

Утверждаю
Генеральный директор
ООО «Лос-Аудит»

Лосева Н.А./Лосева Н.А.

«30» декабря 2022г.

**Правила внутреннего контроля
в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

1. Общие положения

1.1. Правила внутреннего контроля разработаны в целях повышения эффективности работы **Общества с ограниченной ответственностью «Лос-Аудит» (далее также - Организация), оказывающей аудиторские и бухгалтерские услуги**, при исполнении требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.2. Настоящие Правила внутреннего контроля разработаны с учетом требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Правовую основу составляют:

- **Федеральный закон** от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ);

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

- **Постановление** Правительства РФ от 14 июля 2021 г. N 1188 "Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами";

- **Постановление** Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 N 804 "Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей" (далее - Постановление N 804);

- **Постановление** Правительства Российской Федерации 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, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признанию утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации" (далее - Постановление N 492);

- **Постановление** Правительства РФ от 9 апреля 2021 г. N 569 "Об утверждении Правил

ООО «Лос-Аудит». Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации";

- **Приказ** Росфинмониторинга от 03.08.2010 N 203 "Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Приказ N 203);

- **Требований** к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, утв. **приказом** Федеральной службы по финансовому мониторингу от 20 мая 2022 г. N 100;

- иные федеральные законы и нормативные правовые акты в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.3. Правила внутреннего контроля являются документом, который:

- регламентирует организационные основы работы, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Лос-Аудит» (ООО «Лос-Аудит»);

- устанавливает обязанности и порядок действий руководителя ООО «Лос-Аудит» и работников **организации**, в целях осуществления внутреннего контроля;

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

1.4. **Правила внутреннего контроля включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:**

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

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

в) *программа изучения клиента;*

г) *программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций (далее - риск) и принятия мер по снижению рисков;*

д) *программа выявления сделок и финансовых операций, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма и представления сведений о них в Федеральную службу по финансовому мониторингу (далее - программа выявления операций);*

е) *программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - программа замораживания (блокирования));*

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

з) *программа проверки системы внутреннего контроля;*

и) *программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - программа хранения информации).*

2. Программа организации внутреннего контроля

2.1. Внутренний контроль - это деятельность организации по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

2.2. Организация внутреннего контроля - это совокупность принимаемых организацией мер, включающих разработку Правил внутреннего контроля, назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля.

2.3. Осуществление внутреннего контроля - это реализация организацией Правил внутреннего контроля, а также выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров.

2.4. Основная задача внутреннего контроля: недопущение вовлечения аудиторской организации ООО «Лос-Аудит» в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

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

- организация и осуществление внутреннего контроля;
- обязательный контроль;
- запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным [Федеральным законом N 115-ФЗ](#);
- иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.

2.5. Для наиболее полной реализации указанных мер Организация обеспечивает соблюдение всеми сотрудниками настоящих Правил с учетом следующих требований:

- участие в процессе организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма всех работников независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции;
- сохранение конфиденциальности информации, получаемой в процессе реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма;
- исключение участия работников организации в осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- 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 N 115-ФЗ](#);
- сохранение конфиденциальности сведений о внутренних документах организации, разработанных в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма;
- обеспечение полноты и своевременности представления в уполномоченный орган сведений, предусмотренных [Федеральным законом N 115-ФЗ](#).
- применение эффективных процедур оценки рисков, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

2.6. Приказом **руководителя организации** назначается специальное должностное лицо, ответственное за реализацию Правил внутреннего контроля – **Лосева Наталья Анатольевна**.

Специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, является сотрудник на основании трудового договора, соответствующий квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

2.7. На период отсутствия специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля, (отпуск, временная нетрудоспособность, служебная командировка) его обязанности возлагаются на Лосева Георгия Евгеньевича. Замещающий сотрудник соответствует квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

2.8. К специальному должностному лицу, ответственному за реализацию правил внутреннего контроля, предъявляются следующие квалификационные требования: прохождение обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

- организация разработки и представление на утверждение руководителю организации Правил внутреннего контроля;

- организация реализации Правил внутреннего контроля;

- подготовка методических материалов (при необходимости), консультирование сотрудников организации по вопросам, возникающим при реализации программ внутреннего контроля;

- проведение обучения сотрудников организации по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- организация и осуществление представления в Росфинмониторинг сведений в соответствии с [Федеральным законом N 115-ФЗ](#) и иными нормативными правовыми актами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- представление **руководителю организации** в сроки, установленные руководителем организации, но не реже одного раза в полугодие, письменного отчета о результатах реализации правил и программ внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- принятие решения по переданным ему сотрудниками организации сообщениям об операциях, о целесообразности их представления **руководителю организации**;

- организация работы в соответствии с порядком приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом и программой настоящих правил внутреннего контроля в случаях, предусмотренных [пунктом 10 статьи 7](#) Федерального закона N 115-ФЗ;

- участие в совершенствовании правил и программ внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- подготовка новой редакции Правил внутреннего контроля в случае внесения изменений в действующее законодательство в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение конфиденциальности информации, полученной при осуществлении возложенных на него функций;

- обеспечение соответствующего режима защиты и хранения фиксируемой информации;

- иные функции в соответствии с документами организации о внутреннем контроле.

2.10. Для выполнения указанных функций ответственному лицу предоставляется право:

- 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.

- 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.

- получать объяснения от сотрудников, касающиеся реализации правил.

- осуществлять иные права в соответствии с документами организации о внутреннем контроле.

2.11. В Организации не создается структурное подразделение, на которое возлагаются функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма. Решение о создании такого подразделения принимается **организацией** самостоятельно. При этом учитываются такие факторы, как особенности структуры организации, оказывающей бухгалтерские услуги, ее штатная численность, клиентская база, степень (уровень) риска совершения клиентами сделок или финансовых операций, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма.

Полномочия и обязанности названного структурного подразделения утверждаются **руководителем организации** в программе, определяющей организационные основы внутреннего контроля, в составе Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

2.12. В организации осуществляется постоянный мониторинг законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В случае внесения в [Федеральный закон](#) N 115-ФЗ либо иные нормативные правовые акты в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения изменений, организация в течение 30 календарных дней с даты вступления в силу указанных изменений либо вступления в силу нового нормативного правового акта вносит в Правила внутреннего контроля соответствующие изменения.

3. Программа идентификации

3.1. Организация оказывающая аудиторские и бухгалтерские услуги обязана:

- до приема на обслуживание идентифицировать как клиентов (физических или юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, иностранные структуры без образования юридического лица), которым предполагается оказание услуг (выполнение работ, реализация товаров) либо заключение сделок (совершение операций) разового характера (не предполагающих дальнейшего обслуживания), так и клиентов, которых предполагается принять на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений.

При идентификации клиентов устанавливаются сведения, указанные в [приложении N 1](#) и [приложении N 2](#) к Требованиям, утв. [приказом](#) Федеральной службы по финансовому мониторингу от 20 мая 2022 г. N 100;

- до приема на обслуживание идентифицировать лицо, являющееся представителем клиента, - в случае его обращения в качестве представителя клиента, и проверить полномочия такого лица.

При обращении в **организацию** в качестве представителя юридического лица лица, не являющегося единоличным исполнительным органом, **организация** идентифицирует также

единоличный исполнительный орган данного юридического лица.

При идентификации представителей клиента устанавливаются сведения, указанные в [приложении N 1](#) и [приложении N 2](#) к Требованиям, утв. [приказом](#) Федеральной службы по финансовому мониторингу от 20 мая 2022 г. N 100.

- до приема на обслуживание идентифицировать выгодоприобретателей и установить в отношении них сведения, указанные в [приложении N 1](#) и [приложении N 2](#) к Требованиям, утв. [приказом](#) Федеральной службы по финансовому мониторингу от 20 мая 2022 г. N 100.

3.2. В случае если **организация** не располагает информацией о наличии выгодоприобретателей до приема на обслуживание клиента, то необходимо принять меры по идентификации выгодоприобретателей до проведения операции (сделки).

3.3. **Организация** обязана принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев. При идентификации бенефициарных владельцев подлежат установлению сведения, указанные в [приложении N 1](#) к Требованиям, утв. [приказом](#) Федеральной службы по финансовому мониторингу от 20 мая 2022 г. N 100.

3.4. **Организация** обязана проверить в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца наличие или отсутствие сведений, содержащихся:

- в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

- в перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН;

- в решениях о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, вынесенных межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма.

3.5. **Организация** обязана принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании и принимаемых на обслуживание, лиц, указанных в [подпунктах 1 и 5 пункта 1 статьи 7.3](#) Федерального закона N 115-ФЗ. Указанные меры применяются с учетом [пунктов 2-4 статьи 7.3](#) Федерального закона N 115-ФЗ.

3.6. **Организация** обязана принимать меры по выявлению среди своих клиентов, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

3.7. **Организация** обязана принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди своих клиентов:

- юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с [подпунктом 6 пункта 1 статьи 7](#) и [пунктом 5 статьи 7.5](#) Федерального закона N 115-ФЗ;

- физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с [подпунктом 6 пункта 1 статьи 7](#) и [пунктом 5 статьи 7.5](#) Федерального закона N 115-ФЗ;

- физических или юридических лиц, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом приостановлены по решению суда в соответствии с [частью четвертой статьи 8](#) Федерального закона N 115-ФЗ.

3.8. В целях принятия на обслуживание клиентов **организация** обязана принимать

обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры:

- по выявлению 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 в иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации (далее - российские публичные должностные лица);

- по выявлению находящихся на обслуживании супругов, близких родственников (родственников по прямой восходящей и нисходящей линии (родителей и детей, дедушек, бабушек и внуков), полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер, усыновителей и усыновленных), иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций и российских публичных должностных лиц.

3.9. При проведении идентификации клиента **организация** оценивает и присваивает клиенту степень (уровень) риска на основании программы оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, включенной в правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и разработанной организацией и индивидуальным предпринимателем в соответствии с требованиями к правилам внутреннего контроля.

3.10. **Организация** обязана обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев 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.

3.11. Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, может не проводиться при одновременном наличии следующих условий:

- организация и индивидуальный предприниматель предприняли обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений, в результате которых обновление сведений не было завершено;

- со дня принятия мер по обновлению сведений не проводились операции клиентом или в отношении клиента.

3.12. При обращении клиента в **организацию** для проведения операции обновление сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения.

3.13. Для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при обновлении информации о них в **организацию** клиентом (представителем клиента) представляются подлинники документов или надлежащим образом заверенные копии документов.

3.14. Если к идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца либо обновлению информации о них имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

3.15. Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения правоустанавливающих документов, финансовых (бухгалтерских) документов либо документов, удостоверяющих личность физического лица (например, номер телефона, факса,

адрес электронной почты, иная контактная информация), могут представляться без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно).

3.16. **Организация** в целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при обновлении информации о них вправе использовать представленные клиентом сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной **электронной подписью** в соответствии с требованиями **Федерального закона** от 6 апреля 2011 г. N 63-ФЗ "Об электронной подписи".

3.17. Сведения, полученные **организацией, оказывающим аудиторские и бухгалтерские услуги**, в результате идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, документально фиксируются в анкете в соответствии с перечнем сведений, приведенных в **приложении N 3** к Требованиям, утв. **приказом** Федеральной службы по финансовому мониторингу от 20 мая 2022 г. N 100.

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

3.19. Полученные **организацией** при проведении идентификации копии документов приобщаются к анкете.

3.20. Документы, составляемые и получаемые **организацией, оказывающей аудиторские и бухгалтерские услуги**, при идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев либо обновлении сведений о них, формируются в досье клиента.

3.21. При обновлении информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце формируется новая анкета, которая приобщается к досье клиента.

3.22. Досье клиента подлежит хранению в течение 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом.

4. Программа изучения клиента

4.1. При приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, организация обязана получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов. Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.2. Под определением деловой репутации клиента понимается его оценка, основывающаяся на общедоступной информации.

4.3. Сведения (информация), получаемые **организацией оказывающей аудиторские бухгалтерские услуги**, в результате изучения клиента, фиксируются в Анкете клиента и приобщаются в досье клиента.

5. Программа оценки степени (уровня) риска и принятия мер по снижению рисков

5.1. В рамках идентификации клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, а также при проведении операций и сделок **организация** оценивает и присваивает клиенту степень (уровень) риска.

5.2. Оценка рисков осуществляется как до приема на обслуживание клиента, так и в

ходе обслуживания клиента.

5.3. Оценка рисков клиента осуществляется по одной или по совокупности следующих категорий рисков:

- риски, связанные со странами и отдельными географическими территориями;
- риски, связанные с клиентами;
- риски, связанные с продуктами, услугами, операциями (сделками) или каналами поставок, совершаемыми клиентом.

5.4. При оценке рисков проводится классификация клиентов по следующим степеням (уровням) риска:

- высокий риск;
- средний риск;
- низкий риск.

5.5. При оценке рисков учитываются:

- результаты национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- рекомендации федерального органа исполнительной власти, принимающего меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - Федеральная служба по финансовому мониторингу);
- типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, размещенные в том числе на официальных сайтах международных организаций, занимающихся вопросами противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и в иных доступных источниках;
- признаки операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенные риски совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

5.6. Решение о присвоении клиенту степени (уровня) риска принимается на основании мотивированного суждения, сформированного по итогам анализа полученной информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце и об операциях, совершаемых клиентом либо в интересах клиента, и носит субъективно-оценочный характер.

5.7. Организация оказывающая аудиторские и бухгалтерские услуги, осуществляет постоянный мониторинг присвоенной клиенту степени (уровня) риска в отношении клиентов, принятых на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, посредством оценки факторов, на основании которых была присвоена степень (уровень) риска.

5.8. Решение о пересмотре присвоенной клиенту степени (уровня) риска осуществляется при выявлении факторов, на основании которых оценивается степень (уровень) риска.

5.9. Управление рисками реализуется посредством осуществления действий по снижению степени (уровня) риска клиента в рамках мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации, включающих в том числе:

- запрос дополнительных сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в рамках идентификации клиента;
- запрос дополнительных сведений, поясняющих характер операции (сделки);
- запрос дополнительных сведений о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с адвокатом, нотариусом, лицом, оказывающим юридические или бухгалтерские услуги, аудиторской организацией, индивидуальным аудитором, о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении, деловой репутации клиентов, а также об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;
- уведомление Федеральной службы по финансовому мониторингу о сделке или

финансовой операции клиента в соответствии с [пунктом 2 статьи 7](#) Федерального закона N 115-ФЗ;

- иные меры.

5.10. Порядок документального фиксирования результатов оценки и управления рисками включает оформление документов в электронном виде.

6. Программа выявления операций

6.1. В целях выявления операций (сделок), подпадающих под признаки, указывающие на необычный характер операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, проводится анализ разовых операций (сделок) клиента, совершаемых с участием лица, оказывающего бухгалтерские услуги, а также осуществление постоянного мониторинга операций (сделок) клиентов, принятых на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений.

6.2. **Организация, оказывающая аудиторские и бухгалтерские услуги**, обеспечивает повышенное внимание к операциям (сделкам) клиентов, отнесенных к группе высокого риска.

6.3. В целях выявления операций (сделок), подпадающих под признаки, указывающие на необычный характер операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, применяются признаки, указывающие на необычный характер операции (сделки), утвержденные Федеральной службой по финансовому мониторингу.

6.4. **Организация оказывающая аудиторские и бухгалтерские услуги**, документально фиксирует выявление операции (сделки), имеющей признаки операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, путем составления внутреннего сообщения.

6.5. Внутреннее сообщение включает в себя следующие сведения:

- содержание (характер) операции (сделки), дата, сумма и валюта проведения;
- сведения о клиенте, проводящем операцию (сделку) (основные идентификационные данные, выводы по результатам изучения клиента, выводы по результатам оценки риска);
- сведения о сотруднике, составившем внутреннее сообщение, и его подпись;
- дата составления внутреннего сообщения об операции (сделке);
- запись (отметка) о решении специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля, принятом в отношении выявленной операции (сделки), содержащая мотивированное обоснование;
- запись (отметка) о решении адвоката, нотариуса, руководителя организации, оказывающей юридические или бухгалтерские услуги, индивидуального предпринимателя, оказывающего юридические или бухгалтерские услуги, руководителя аудиторской организации, индивидуального аудитора или уполномоченного ими лица, принятом в отношении операции (сделки), содержащая мотивированное обоснование;
- запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых в отношении клиента в связи с выявлением операции (сделки), имеющей признаки операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

6.6. Внутреннее сообщение может составляться:

- **сотрудником организации, оказывающей аудиторские и бухгалтерские услуги, выявившим признаки операции (сделки);**
- специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля.

6.7. Лицо, составившее внутреннее сообщение, передает его специальному

ООО «Лос-Аудит». Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

должностному лицу, ответственному за реализацию правил внутреннего контроля, за исключением случаев, когда внутреннее сообщение составлено:

- индивидуальным предпринимателем, оказывающим юридические или бухгалтерские услуги, у которого отсутствуют сотрудники;
- непосредственно специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля.

6.8. Лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля, при получении внутреннего сообщения о выявлении признаков необычной операции (сделки) клиента не позднее одного дня проводит анализ иных операций (сделок) клиента, а также имеющейся в распоряжении **организации** информации о клиенте, представителе клиента и выгодоприобретателе (при наличии последних), бенефициарном владельце в целях подтверждения обоснованности подозрений в осуществлении операции (сделки) или ряда операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

Лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля, не позднее одного дня передает внутреннее сообщение **руководителю организации, оказывающей аудиторские и бухгалтерские услуги.**

6.9. **Организация, оказывающая аудиторские и бухгалтерские услуги**, изучает основания и цели совершения разовых операций (сделок) клиента, совершаемых с участием лица, оказывающего бухгалтерские услуги, а также осуществление постоянного мониторинга операций (сделок) клиентов, принятых на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений.

6.10. **Организация, оказывающая аудиторские и бухгалтерские услуги**, принимает следующие дополнительные меры по изучению разовых операций (сделок) клиента, совершаемых с участием лица, оказывающего бухгалтерские услуги, а также осуществление постоянного мониторинга операций (сделок) клиентов, принятых на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений:

- получение от клиента необходимых объяснений и (или) дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл операции (сделки);
- обеспечение повышенного внимания ко всем операциям (сделкам) этого клиента.

6.11. **Руководитель организации, оказывающей аудиторские и бухгалтерские услуги**, по итогам изучения операции (сделки) принимает:

а) решение о необходимости принятия дополнительных мер по изучению операции (сделки), которая имеет признаки операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма;

б) решение о представлении сведений о сделках или финансовых операциях, указанных в **пункте 2 статьи 7** Федерального закона N 115-ФЗ, в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с правилами внутреннего контроля, обязаны документально фиксировать информацию, полученную в результате реализации указанных правил, и сохранять ее конфиденциальный характер.

Основаниями документального фиксирования информации являются:

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

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

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

совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 настоящей статьи;

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;

ООО «Лос-Аудит». Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

решение клиента об отказе от установления отношений с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или о прекращении отношений с такой организацией, если у работников такой организации возникают обоснованные подозрения, что указанное решение принимается клиентом в связи с осуществлением организацией внутреннего контроля;

иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6.12. Организация оказывающая аудиторские и бухгалтерские услуги, представляет в Федеральную службу по финансовому мониторингу информацию о сделках или финансовых операциях, указанных в **пункте 1 статьи 7** Федерального закона N 115-ФЗ, при наличии у них любых оснований полагать, что такие сделки или финансовые операции осуществляются или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6.13. Информация, указанная в **п. 6.12** настоящих Правил, представляется в Федеральную службу по финансовому мониторингу в течение **3 рабочих дней**, следующих за днем выявления соответствующей сделки или финансовой операции.

6.14. Информация, указанная в **п. 6.12** настоящих Правил, представляется в электронной форме (электронное сообщение) путем использования личного кабинета.

7. Программа замораживания (блокирования)

7.1. В соответствии с **пунктом 2 статьи 6** Федерального закона N 115-ФЗ обязательному контролю подлежат операции с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, включенные в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица.

7.2. Обязанностью **организации, оказывающей аудиторские и бухгалтерские услуги,** является проведение проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, получаемых в соответствии с **пунктом 2 статьи 6, подпунктами 6 и 6.1 пункта 1 статьи 7, пунктом 2 статьи 7.4, пунктами 2 и 6 статьи 7.5** Федерального закона N 115-ФЗ до приема клиента на обслуживание и в ходе обслуживания клиента.

7.3. Для целей проведения проверки **организация, оказывающая аудиторские и бухгалтерские услуги,** использует перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности. Порядок определения и доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, других юридических лиц, а также физических лиц перечня таких организаций и лиц устанавливается Правительством Российской Федерации.

7.4. При принятии клиента на обслуживание необходимо проверить данные потенциального клиента, полученные в результате его идентификации, на совпадение с данными физических лиц и организаций, указанных в Перечне.

Помимо информации о потенциальном клиенте кредитной организации рекомендуется также проверять по Перечню лиц, связанных с клиентом, а именно:

- представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца;

- лиц, в интересах которых клиент осуществляет операции с денежными средствами и иным имуществом (при наличии сведений о них у организации/индивидуального предпринимателя);

- учредителей клиента (при наличии сведений о них у организации/индивидуального предпринимателя).

7.5. В случае выявления совпадения идентификационных данных клиента или связанного с ним лица с данными лиц, указанных в Перечне, необходимо уделять повышенное внимание операциям клиента.

7.6. При получении новой редакции Перечня, необходимо провести проверку по нему всех клиентов и связанных с ними лиц.

7.7. **Организация, оказывающая аудиторские и бухгалтерские услуги**, обязана применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных [пунктом 2.4 статьи 6](#) Федерального закона N 115-ФЗ, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер по замораживанию (блокированию), в порядке, установленном [постановлением](#) Правительства РФ от 9 апреля 2021 г. N 569.

7.8. **Организация, оказывающая аудиторские и бухгалтерские услуги**, в дополнение к предусмотренным [пунктом 3.1](#) настоящих Правил мерам обязан(а) применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных [пунктом 4 статьи 7.5](#) Федерального закона N 115-ФЗ, незамедлительно после включения организации или физического лица в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления уполномоченного органа о принятии такого решения, проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер по замораживанию (блокированию), в порядке, установленном [постановлением](#) Правительства РФ от 9 апреля 2021 г. N 569.

7.9. **Организация, оказывающая аудиторские и бухгалтерские услуги**, приостанавливает соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена, 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 [пунктом 7.7](#) настоящих правил, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица; физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с [подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6](#) Федерального закона N 115-ФЗ.

Организация, оказывающая аудиторские и бухгалтерские услуги, приостанавливает операцию с денежными средствами или иным имуществом, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда операция должна быть проведена, в случае, если хотя бы одной из сторон является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица.

7.10. **Организация, оказывающая аудиторские и бухгалтерские услуги**, незамедлительно представляет информацию о приостановленных операциях в

уполномоченный орган в порядке, установленном [постановлением](#) Правительства РФ от 19 марта 2014 г. N 209.

7.11. **Организация, оказывающая аудиторские и бухгалтерские услуги**, при неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании [части 3 статьи 8](#) Федерального закона N 115-ФЗ осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции..

7.12. **Организация, оказывающая аудиторские и бухгалтерские услуги**, вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации настоящих Правил у работников Организации, оказывающей аудиторские и бухгалтерские услуги, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

7.13. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с [пунктом 7.7](#) настоящих Правил и [пунктом 7.8](#) настоящих Правил, приостановление операций в соответствии с [пунктом 7.9](#) настоящих Правил, отказ от совершения операций в соответствии с [пунктом 7.12](#) настоящих Правил не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Организации, оказывающей аудиторские и бухгалтерские услуги, за нарушение условий соответствующих договоров.

7.14. **Организация, оказывающая аудиторские и бухгалтерские услуги**, обязан(а) документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа от проведения операций по основанию, указанному в [пункте 7.12](#) настоящих Правил, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от проведения операции, в порядке, установленном [постановлением](#) Правительства РФ от 19 марта 2014 г. N 209.

7.15. В случае принятия **Организацией, оказывающей аудиторские и бухгалтерские услуги**, решения об отказе от проведения операции, предусмотренного [пунктом 7.12](#) настоящих Правил, Организация, оказывающая аудиторские и бухгалтерские услуги, обязан(а) представить клиенту, которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в порядке, установленном договором с клиентом или действующими в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, публичными правилами, и в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

7.16. При устранении указанного в [7.12](#) настоящих Правил основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо в случае отмены судом ранее принятого решения об отказе от проведения операции, сведения о которых были представлены в уполномоченный орган, **Организация, оказывающая аудиторские и бухгалтерские услуги**, обязан(а) представить в уполномоченный орган сведения о таком устранении либо такой отмене в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания либо получения организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, вступившего в законную силу соответствующего решения суда, в порядке, установленном [постановлением](#) Правительства РФ от 19 марта 2014 г. N 209.

7.17. **Организация, оказывающая аудиторские и бухгалтерские услуги**, обязан(а) отменить применяемые в соответствии с [пунктом 7.7](#) настоящих Правил меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации об исключении организации или физического лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основаниям,

предусмотренным [пунктами 2.2 и 2.3 статьи 6](#) Федерального закона N 115-ФЗ.

7.18. **Организация, оказывающая аудиторские и бухгалтерские услуги**, отменяет применяемые в соответствии с [пунктами 7.8](#) настоящих Правил меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно после исключения организации или физического лица из перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления уполномоченного органа о принятии такого решения.

7.19. **Организация, оказывающая аудиторские и бухгалтерские услуги**, информирует организации и физических лиц об отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. **Порядок информирования указанных лиц с учетом специфики деятельности лица, оказывающего аудиторские и бухгалтерские услуги, определяется в электронном формате.**

8. Программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

8.1. Целью программы подготовки и обучения кадров 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, и финансированию терроризма, а также правил внутреннего контроля организации, программ его осуществления и иных организационно-распорядительных документов организации, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

8.2. Программа подготовки и обучения кадров организации предусматривает:

- изучение нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- 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, и финансированию терроризма и иных организационно-распорядительных документов организации, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;

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

8.3. **Руководитель организации, оказывающей аудиторские и бухгалтерские услуги**, утверждает перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - обучение).

В перечень включаются следующие сотрудники:

- руководитель организации;

- заместитель руководителя организации, в соответствии с должностными обязанностями курирующий вопросы организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- специальное должностное лицо организации, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его

осуществления (далее - специальное должностное лицо);

- главный бухгалтер (бухгалтер) организации, при наличии должности в штате организации, либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета;
- аудиторы и иные сотрудники организации по усмотрению руководителя организации и с учетом особенностей деятельности организации и ее клиентов.

8.4. Формы, периодичность и сроки обучения.

Обучение проводится в следующих формах:

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

- повышение уровня знаний в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (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. 8.3 настоящих Правил, и при переводе (временном переводе) на должности либо для выполнения функций, указанные (указанных) в п. 8.3 настоящих Правил.

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, и финансированию терроризма;

- при утверждении организацией новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 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, и финансированию терроризма 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 п. 8.3 настоящих Правил, 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, и финансированию терроризма, разработанной организацией с учетом Приказа N 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:

- руководитель организации (филиала);
- главный бухгалтер (бухгалтер) организации (филиала либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета);
- руководитель юридического подразделения организации (филиала) либо юрист организации.

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

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

8.7. Повышение уровня знаний не реже одного раза в три года проходят специальное должностное лицо организации (филиала), а также сотрудники организаций, обозначенные в п. 8.3 настоящих Правил.

8.8. 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.

8.9. Учет прохождения сотрудниками обучения.

Организация, оказывающая аудиторские и бухгалтерские услуги, ведет учет прохождения ее сотрудниками обучения.

Порядок учета прохождения сотрудниками 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 противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами организации, принятыми в целях организации внутреннего контроля, должен быть подтвержден его собственноручной подписью в документе, по форме, установленной **Организацией, оказывающей аудиторские и бухгалтерские услуги**.

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

9. Программа проверки системы внутреннего контроля

9.1. **Организация, оказывающая аудиторские и бухгалтерские услуги**, должна обеспечить регулярную проверку системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

9.2. Цель такой проверки - контроль соблюдения в **Организации, оказывающей аудиторские и бухгалтерские услуги**, и их сотрудниками законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, правил внутреннего контроля и иных внутренних организационно-распорядительных документов, принятых в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

9.3. Внутренние проверки проводятся на регулярной основе, но не реже 1 раза в год:

а) самостоятельно индивидуальным предпринимателем, оказывающим бухгалтерские услуги, в случае отсутствия у них сотрудников, находящихся с индивидуальным предпринимателем, оказывающим бухгалтерские услуги, в трудовых отношениях;

б) специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля лица, оказывающего бухгалтерские услуги;

в) сотрудниками лиц, оказывающих бухгалтерские услуги, в случаях, установленных в Правилах внутреннего контроля, и при условии, что такие сотрудники находятся с лицом, оказывающим бухгалтерские услуги, в трудовых отношениях.

9.4. В случае отсутствия в Организации, оказывающей аудиторские и бухгалтерские услуги, сотрудников, находящихся с ними в трудовых отношениях, документальное фиксирование результатов проверок внутреннего контроля осуществляется им самостоятельно

с указанием (при наличии) сведений о выявленных нарушениях и их устранении.

9.5. При проведении проверок внутреннего контроля **Организация** должна использовать, среди прочего, информация об оценке рисков неисполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, доводимая Федеральной службой по финансовому мониторингу.

9.6. По результатам проверки руководителю организации, оказывающей аудиторские и бухгалтерские услуги, представляется письменный отчет.

В отчете раскрываются сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, правил внутреннего контроля и иных внутренних организационно-распорядительных документов, а также сведения об устранении выявленных нарушений (при наличии нарушений)

9.7. **Организация, оказывающая аудиторские и бухгалтерские услуги**, обязана принимать меры, направленные на устранение выявленных по результатам проверок нарушений.

10. Программа хранения информации

10.1. **Организация, оказывающая аудиторские и бухгалтерские услуги**, обеспечивает хранение не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом:

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

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

- документов, касающихся операций, подлежащих документальному фиксации в соответствии со [статьей 7](#) Федерального закона N 115-ФЗ и [Требований](#) к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, утв. [постановлением](#) Правительства РФ от 14 июля 2021 г. N 1188;

- иных документов, полученных в результате применения Правил внутреннего контроля.

11. Заключительные положения

11.1. Правила внутреннего контроля обеспечивают конфиденциальность информации, полученной в результате их применения, а также осуществление мер, принимаемых лицом, оказывающим бухгалтерские услуги, при реализации таких правил в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Приложение N 1 к требованиям к идентификации
клиентов, представителей клиента,
выгодоприобретателей и бенефициарных
владельцев, в том числе с учетом степени
(уровня) риска совершения подозрительных
операций**

Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов - физических лиц, представителей клиента, выгодоприобретателей - физических лиц и бенефициарных владельцев

1. Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов - физических лиц.

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).

1.2. Дата рождения.

1.3. Гражданство.

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

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

Сведения, указанные в настоящем подпункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.

1.6. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

1.7. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

1.8. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).

Информация, указанная в настоящем подпункте, устанавливается организациями и индивидуальными предпринимателями случае реализации права, предусмотренного [абзацем первым пункта 5⁴ статьи 7](#) Федерального закона.

1.9. Контактная информация: номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии) и другая информация.

1.10. Должность клиента, являющегося лицом, указанным в [подпункте 1 пункта 1 статьи 7³](#) Федерального закона.

1.11. Степень родства либо статус клиента по отношению к лицу, указанному в [подпункте 1 пункта 1 статьи 7³](#) Федерального закона.

ООО «Лос-Аудит». Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

2. Дополнительные сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов - физических лиц.

2.1. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений.

2.2. Сведения о финансовом положении.

2.3. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества.

Сведения, указанные в настоящем подпункте, устанавливаются в случае реализации права, предусмотренного [подпунктом 1¹ пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона, а также в случаях, указанных в [подпункте 3 пункта 1](#) и [пункте 3 статьи 7³](#) Федерального закона.

Сведения, указанные в [подпунктах 2.1 - 2.3](#) настоящего приложения, подлежат установлению в случае отнесения клиента - физического лица к группе высокой степени (уровня) риска, а в случае отнесения клиента - физического лица к группе средней степени (уровня) риска устанавливаются по решению организации, индивидуального предпринимателя или лица, указанного в [статье 7¹](#) Федерального закона.

3. Сведения, подлежащие установлению при идентификации представителей клиента - физических лиц.

3.1. Сведения, указанные в [подпунктах 1.1 - 1.7](#) настоящего приложения.

3.2. Сведения, подтверждающие наличие у физического лица полномочий представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер (при наличии) документа, либо положение нормативного правового акта, на котором основаны полномочия представителя клиента.

4. Сведения, подлежащие установлению, при идентификации выгодоприобретателей - физических лиц и бенефициарных владельцев.

4.1. Сведения, указанные в [подпунктах 1.1 - 1.7](#) настоящего приложения.

Приложение N 2 к [требованиям](#) к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций

Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей, являющихся юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, иностранными структурами без образования юридического лица

1. Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов и выгодоприобретателей - юридических лиц.

1.1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) (при наличии) и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии).

1.2. Организационно-правовая форма.

1.3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента; идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 г., либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 г., - для нерезидента.

1.4. Сведения о государственной регистрации:

основной государственный регистрационный номер - для резидента;

номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента;

адрес юридического лица.

1.5. Код в соответствии с [Общероссийским классификатором](#) объектов административно-территориального деления (при наличии).

1.6. Сведения о лицензии клиента на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.

В случае установления факта отсутствия лицензии при фактически осуществляемой

ООО «Лос-Аудит». Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

деятельности, подлежащей лицензированию, организация и индивидуальный предприниматель делают соответствующую отметку в анкете, включая дату установления таких сведений.

1.7. Сведения о доменном имени, указателе страницы сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", с использованием которых клиентом - юридическим лицом оказываются услуги (при наличии).

В случае, если доменное имя сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено, организация и индивидуальный предприниматель дополнительно делают соответствующую отметку в анкете, включая дату установления таких сведений.

2. Дополнительные сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов - юридических лиц.

2.1. Код юридического лица в соответствии с [Общероссийским классификатором](#) предприятий и организаций (при наличии).

2.2. [Банковский идентификационный код](#) - для кредитных организаций-резидентов.

2.3. Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица).

2.4. Контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии), иная информация).

2.5. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.

При изучении сведений о целях финансово-хозяйственной деятельности в отношении юридического лица устанавливаются сведения о:

а) постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу в соответствии с [постановлением](#) Правительства Российской Федерации от 27 января 2014 г. N 58 "Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют контрольные (надзорные) органы" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, N 5, ст. 509; 2022, N 6, ст. 884);

б) постановке на специальный учет юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, в соответствии с [постановлением](#) Правительства Российской Федерации от 1 октября 2015 г. N 1052 "О ведении специального учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, N 41, ст. 5663; 2021, N 10, ст. 1608);

в) включении в реестр аудиторов и аудиторских организаций, предусмотренный [статьей 19](#) Федерального закона от 30 декабря 2008 г. N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 1, ст. 15; 2021, N 27, ст. 5187);

г) включении в государственный реестр микрофинансовых организаций, предусмотренный [статьей 4](#) Федерального закона от 2 июля 2010 г. N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, N 27, ст. 3435; 2020, N 29, ст. 4506);

д) включении в государственный реестр ломбардов, предусмотренный [статьей 2⁵](#) Федерального закона от 19 июля 2007 г. N 196-ФЗ "О ломбардах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 31, ст. 3992; 2020, N 29, ст. 4506);

е) включении в государственный реестр кредитных потребительских кооперативов, ведение которого осуществляется Банком России в соответствии с [пунктом 4 части 2 статьи 5](#) Федерального закона от 18 июля 2009 г. N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 29, ст. 3627; 2016, N 27, ст. 4225);

ж) включении в государственный реестр сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, ведение которого осуществляется Банком России в соответствии с [подпунктом 2](#)

ООО «Лос-Аудит». Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

пункта 1 статьи 40² Федерального закона от 8 декабря 1995 г. N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, N 50, ст. 4870; 2016, N 27, ст. 4225);

з) включении в реестр операторов финансовых платформ, предусмотренный [статьей 15](#) Федерального закона от 20 июля 2020 г. N 211-ФЗ "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, N 30, ст. 4737);

и) включении в реестр операторов инвестиционных платформ, предусмотренный [статьей 17](#) Федерального закона от 2 августа 2019 г. N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, N 31, ст. 4418);

к) включении в реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, предусмотренный [статьей 7](#) Федерального закона от 31 июля 2020 г. N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, N 31, ст. 5018);

л) включении в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов, ведение которого осуществляется Банком России в соответствии с [частью 2 статьи 10](#) Федерального закона от 31 июля 2020 г. N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, N 31, ст. 5018).

2.6. Сведения о финансовом положении, подтверждаемые следующими документами:

а) копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) годовой (квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

б) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета [законодательству](#) Российской Федерации о бухгалтерском учете;

в) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

г) сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в организацию, индивидуальному предпринимателю, лицу, указанному в [статье 7¹](#) Федерального закона;

д) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

е) данные о рейтинге клиента, размещенные в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств.

Количество и виды документов из числа указанных в настоящем подпункте, которые используются организацией, индивидуальным предпринимателем, лицом, указанным в [статье 7¹](#) Федерального закона, в целях определения финансового положения клиента, определяются в программе изучения клиента, включенной в ПВК и разработанной на основании [требований](#) к ПВК N 667 и [требований](#) к ПВК N 1188.

2.7. Сведения о деловой репутации, подтверждаемые следующими материалами:

а) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов, имеющих с ним деловые отношения;

б) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) лиц, у которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией об оценке деловой репутации данного юридического лица;

в) дополнительные документы или источник сведений, которые могут быть использованы в целях определения деловой репутации клиента, зафиксированные в программе изучения клиента, включенной в ПВК и разработанной на основании [требований](#) к ПВК N 667 или ПВК N 1188.

2.8. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

Сведения, указанные в настоящем подпункте, устанавливаются в случае реализации права,

предусмотренного [подпунктом 1¹ пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона.

Сведения, указанные в [подпунктах 2.6 - 2.8](#) настоящего приложения, подлежат установлению в случае отнесения клиента - юридического лица к группе высокой степени (уровня) риска, а в случае отнесения клиента - юридического лица к группе средней степени (уровня) риска устанавливаются по решению организации, индивидуального предпринимателя или лица, указанного в [статье 7¹](#) Федерального закона.

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

3.1. Сведения, указанные в [приложении N 1](#) к требованиям к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

3.2. Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

При изучении сведений о целях финансово-хозяйственной деятельности в отношении индивидуального предпринимателя либо физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, устанавливаются сведения о:

а) постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу в соответствии с [постановлением](#) Правительства Российской Федерации от 27 января 2014 г. N 58 "Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют контрольные (надзорные) органы";

б) постановке на специальный учет юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, в соответствии с [постановлением](#) Правительства Российской Федерации от 1 октября 2015 г. N 1052 "О ведении специального учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями";

в) включении в реестр адвокатов субъектов Российской Федерации, предусмотренный [статьей 14](#) Федерального закона от 31 мая 2002 г. N 63-ФЗ "Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 23, ст. 2102; 2020, N 31, ст. 5027);

г) включении в реестр аудиторов и аудиторских организаций, предусмотренный [статьей 19](#) Федерального закона от 30 декабря 2008 г. N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности";

д) включении в реестр нотариусов, предусмотренный [частью 3 статьи 1](#) Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 г. N 4462-1 (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, N 10, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, N 1, ст. 10).

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

4. Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов и выгодоприобретателей - иностранных структур без образования юридического лица.

4.1. Наименование.

4.2. Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации).

4.3. Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги).

4.4. Место ведения основной деятельности.

4.5. Состав имущества, находящегося в управлении (собственности).

4.6. Фамилия, имя, отчество (при наличии) либо наименование учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии).

4.7. Адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии).

Сведения, указанные в [подпунктах 4.5 - 4.7](#) настоящего приложения, подлежат установлению в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.

ГАРАНТ:

Нумерация пунктов приводится в соответствии с источником

6. Сведения, подлежащие установлению при идентификации представителей клиента, являющихся юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

6.1. В отношении представителей клиента, являющихся юридическими лицами, в дополнение к сведениям, указанным в [подпунктах 1.1 - 1.5](#) настоящего приложения, установлению подлежат сведения, подтверждающие у юридического лица полномочия представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер (при наличии) документа, либо положение нормативного правового акта, на котором основаны полномочия представителя клиента.

6.2. В отношении представителей клиента, являющихся индивидуальными предпринимателями либо физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в дополнение к сведениям, указанным в [подпунктах 3.1 и 3.3](#) настоящего приложения, установлению подлежат сведения, подтверждающие у индивидуальных предпринимателей либо у физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, полномочия представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер (при наличии) документа, либо положение нормативного правового акта, на котором основаны полномочия представителя клиента.

**Приложение N 3 к требованиям к идентификации
клиентов, представителей клиента,
выгодоприобретателей и бенефициарных
владельцев, в том числе с учетом степени
(уровня) риска совершения подозрительных
операций**

Сведения, включаемые в анкету клиента

1. Сведения, предусмотренные [приложением N 1](#) и [приложением N 2](#) к требованиям к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

2. Результаты проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений:

а) в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

б) в перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН;

в) в решениях о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, вынесенных межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма.

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

Сведения, указанные в настоящем пункте, не включаются в анкету лицами, указанными в [статье 7¹](#) Федерального закона.

4. Сведения о принадлежности клиента к:

а) юридическим лицам, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с [подпунктом 6 пункта 1 статьи 7](#) и [абзацем первым пункта 2 статьи 7⁵](#) Федерального закона;

б) физическим или юридическим лицам, действующим от имени или по указанию организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с [подпунктом 6 пункта 1 статьи 7](#) и [абзацем первым пункта 2 статьи 7⁵](#) Федерального закона;

в) физическим или юридическим лицам, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом приостановлены по решению суда в соответствии с [частью четвертой статьи 8](#) Федерального закона.

Сведения, указанные в настоящем пункте, не включаются в анкету лицами, указанными в

ООО «Лос-Аудит». Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

статье 7¹ Федерального закона.

5. Сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом подозрительных операций, включая обоснование оценки.

6. Дата начала отношений с клиентом, а также дата прекращения отношений с клиентом.

7. Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты (досье) клиента.

8. Фамилия, имя, отчество (при наличии), должность работника, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также работника, заполнившего (обновившего) анкету клиента.

9. Подпись уполномоченного работника в случае ведения анкеты на бумажном носителе.

10. Иные сведения, необходимые для реализации требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

Приложение 4.

Настоящая форма разработана в соответствии с Требованиями к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций ([Приложение 2](#)), утв. [приказом](#) Федеральной службы по финансовому мониторингу от 20 мая 2022 г. N 100

Анкета клиента

(для физических лиц, представителей клиента, выгодоприобретателей - физических лиц и бенефициарных владельцев)

1.	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	
2.	Дата рождения	[число, месяц, год]
3.	Гражданство	
4.	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	серия (при наличии) [значение] номер [значение], дата выдачи [число, месяц, год], выдан [кем выдан], код подразделения (при наличии) [значение]
5.	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации	серия (при наличии) [значение] номер [значение], дата начала срока действия права пребывания (проживания) [число, месяц, год] дата окончания срока действия права пребывания (проживания) [число, месяц, год]
6.	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
7.	ИНН (при наличии)	
8.	СНИЛС (при наличии)	
9.	Контактная информация	номер телефона: [значение], факса [значение], e-mail: [вписать нужное] почтовый адрес (при наличии): [вписать нужное]
10.	Должность клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	
11.	Степень родства либо статус клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	
12.	Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений	
13.	Сведения о финансовом положении	

ООО «Лос-Аудит». Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

14	Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества	
15	Сведения, подтверждающие наличие у физического лица полномочий представителя клиента	Наименование документа [вписать нужное, например, доверенность], дата выдачи [число, месяц, год], срок действия с [число, месяц, год] по [число, месяц, год], номер (при наличии) [значение], либо положение нормативного правового акта, на котором основаны полномочия представителя клиента
16	Результаты проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, полученных в соответствии с пунктом 2 статьи 6 , пунктом 2 статьи 7.4 и абзацем вторым пункта 1 статьи 7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	
17	Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)	
18	Сведения о принадлежности клиента к: а) юридическим лицам, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"; б) физическим или юридическим лицам, действующим от имени или по указанию организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"; в) физическим или юридическим лицам, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом приостановлены по решению суда в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	
19	Сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом подозрительных операций, включая обоснование оценки	
20	Дата начала отношений с клиентом	
21	Дата прекращения отношений с клиентом	
22	Иные сведения, необходимые для реализации требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций	

Дата оформления анкеты [число, месяц, год]

Дата обновления анкеты (досье) клиента [число, месяц, год]

[должность, подпись, Ф. И. О. работника, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также работника, заполнившего (обновившего) анкету клиента]

Приложение 5.

Настоящая форма разработана в соответствии с Требованиями к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (Приложение 2), утв. приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 20 мая 2022 г. N 100

Анкета клиента

(при идентификации клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей, являющихся юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, иностранными структурами без образования юридического лица)

1. Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов и выгодоприобретателей - юридических лиц		
1.1.	Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) (при наличии) и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
1.2.	Организационно-правовая форма	
1.3.	ИНН - для резидента; ИНН или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 г., либо ИНН, присвоенный после 24 декабря 2010 г., - для нерезидента	
1.4.	Сведения о государственной регистрации: ОГРН - для резидента; номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента; адрес юридического лица.	
1.5.	Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии)	
1.6.	Сведения о лицензии клиента на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности. В случае установления факта отсутствия лицензии при фактически осуществляемой деятельности, подлежащей лицензированию, организация и индивидуальный предприниматель делают соответствующую отметку в анкете, включая дату установления таких сведений.	
1.7.	Сведения о доменном имени, указателе страницы сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". В случае если доменное имя сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено, - соответствующую отметку об этом, включая дату установления таких сведений.	
1.8.	Сведения, подтверждающие у юридического лица полномочия представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер (при наличии) документа, либо положение нормативного правового акта, на котором основаны полномочия представителя клиента.	

2. Дополнительные сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов - юридических лиц	
2.1.	Код в соответствии с ОКПО (при наличии).
2.2.	БИК - для кредитных организаций - резидентов
2.3.	Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица).
2.4.	Контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии), иная информация)
2.5.	Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.
2.6.	Сведения о финансовом положении: копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) годовой (квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации о бухгалтерском учете справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом. сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом) проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в организацию, индивидуальному предпринимателю, лицу, указанному в статье 7¹ Федерального закона сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах данные о рейтинге клиента, размещенные в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств
2.7.	Сведения о деловой репутации: отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов, имеющих с ним деловые отношения; отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) лиц, у которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией об оценке деловой репутации данного юридического лица; дополнительные документы или источник сведений, которые могут быть использованы в целях определения деловой репутации клиента, зафиксированные в программе изучения клиента, включенной в ПВК и разработанной на основании требований к ПВК N 667 или ПВК N 1188 .
2.8.	Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или)

	иного имущества клиента	
3. Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями либо физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой		
3.1.	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	
3.2.	Дата рождения	[число, месяц, год]
3.3.	Гражданство	
3.4.	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	серия (при наличии) [значение] номер [значение], дата выдачи [число, месяц, год], выдан [кем выдан], код подразделения (при наличии) [значение]
3.5.	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации	серия (при наличии) [значение] номер [значение], дата начала срока действия права пребывания (проживания) [число, месяц, год] дата окончания срока действия права пребывания (проживания) [число, месяц, год]
3.6.	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
3.7.	ИНН (при наличии)	
3.8.	СНИЛС (при наличии)	
3.9.	Контактная информация	номер телефона: [значение], факса [значение], e-mail: [вписать нужное] почтовый адрес (при наличии): [вписать нужное]
3.1 0.	Должность клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	
3.1 1.	Степень родства либо статус клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	
3.1 2.	Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений	
3.1 3.	Сведения о финансовом положении	
3.1 4.	Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества	
3.1	Сведения, подтверждающие у индивидуальных предпринимателей	[наименование, дата]

5.	либо у физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, полномочия представителя клиента,	выдачи, срок действия, номер (при наличии) документа, либо положение нормативного правового акта, на котором основаны полномочия представителя клиента]
3.1 6.	<p>Результаты проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;" - в перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН; - в решениях о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, вынесенных межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма. 	
3.1 7.	Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)	
3.1 8.	<p>Сведения о принадлежности клиента к:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) юридическим лицам, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и абзацем 1 пункта 2 статьи 7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"; б) физическим или юридическим лицам, действующим от имени или по указанию организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и абзацем первым пункта 2 статьи 7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"; в) физическим или юридическим лицам, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом приостановлены по решению суда в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" 	
3.1 9.	Сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом подозрительных операций, включая обоснование оценки	
3.2 0.	Дата начала отношений с клиентом	[число, месяц, год]
3.2 1.	Дата прекращения отношений с клиентом	[число, месяц, год]
3.2	Иные сведения, необходимые для реализации требований к	

2.	идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций	
3.2 3.	Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности	
3.2 4.	Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя:	[ОГРН записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, место государственной регистрации]
4. Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов и выгодоприобретателей - иностранных структур без образования юридического лица		
4.1.	Наименование	
4.2.	Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)	
4.3.	Место ведения основной деятельности	
4.4.	Состав имущества, находящегося в управлении (собственности)	
4.5.	Фамилия, имя, отчество (при наличии) либо наименование учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии)	
4.6.	Адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии)	

Дата оформления анкеты [число, месяц, год]

Дата обновления анкеты (досье) клиента [число, месяц, год]

[должность, подпись, Ф. И. О. работника, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также работника, заполнившего (обновившего) анкету клиента]