

**УТВЕРЖДАЮ**  
Генеральный директор ООО ломбард «Благо Кредит»  
С.С. Воробьев

\_\_\_\_\_  
(подпись руководителя и оттиск печати организации)

приложение № 1 к приказу №40-ЮО/21 от 01.09.2021г.

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

г. Москва, 2021г.  
ООО ломбард «Благо Кредит»

1.	Оглавление.	2
2.	Введение.	5
3.	<b>РАЗДЕЛ I. Программа организации системы ПОД/ФТ.</b>	8
4.	Положение о статусе, функциях, правах и обязанностях ответственного сотрудника, о функциях и полномочиях сотрудников подразделения по ПОД/ФТ.	8
5.	Порядок взаимодействия специального должностного лица и сотрудника подразделения по ПОД/ФТ с обособленными подразделениями некредитной финансовой организации по вопросам ПОД/ФТ, иными сотрудниками некредитной финансовой организации.	
6.	Порядок взаимодействия с клиентами.	12
7.	Порядок информирования сотрудниками некредитной финансовой	13
8.	организации, в том числе специальным должностным лицом, руководителя некредитной финансовой организации и специального должностного лица, о ставших им известных фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, допущенных сотрудниками некредитной финансовой организации.	
9.	Порядок документального фиксирования информации (документов), полученной (полученных) некредитной финансовой организацией при реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.	14
10.	Порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) некредитной финансовой организацией в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.	15
11.	Порядок проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением некредитной финансовой организацией и ее сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.	17
12.	Перечень специальных электронных технологий, специального программного обеспечения (программных средств, продуктов), используемых некредитной финансовой организацией для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе сведения об их разработчиках.	18
13.	Порядок раскрытия информации о своих бенефициарных владельцах.	19
14.	<b>РАЗДЕЛ II. Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (далее - программа идентификации).</b>	19
15.	Идентификация представителя.	20
16.	Идентификация бенефициарных владельцев.	21
17.	Идентификация выгодоприобретателей.	21
18.	Порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, основания оценки такого риска.	24
19.	<b>РАЗДЕЛ III. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - программа управления риском).</b>	31
20.	Критерии риска использования услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.	35
	Методика выявления, оценки и пересмотра риска легализации (отмывания)	38

21. доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска услуг некредитной финансовой организации.  
Порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг некредитной финансовой организации в целях 39
22. легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.  
Порядок учета и документального фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг некредитной 40
23. финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.  
Порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском клиента и риском использования услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования 41
24. терроризма, и периодичность их проведения.  
Способы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе перечень предупредительных мероприятий, направленных на его 41
25. минимизацию, а также перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов, которым присвоена повышенная степень (уровень) риска клиента, и услуг некредитной финансовой организации, риск использования которых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма оценивается некредитной финансовой организацией как повышенный.  
Перечень предупредительных мероприятий, направленных на минимизацию риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
26. Перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении 42
27. операций клиентов, которым присвоен высокий уровень риска клиента, и услуг ООО ломбард «Благо Кредит», риск использования которых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным 44
28. путем, и финансирования терроризма оценивается ООО ломбард «Благо Кредит» как высокий (применяются по отдельности или в совокупности).  
Порядок оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию ООО ломбард «Благо Кредит» технологиями предоставления услуг. 45
29. **РАЗДЕЛ IV.** Программа выявления в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее - программа выявления операций). 45
30. **РАЗДЕЛ V.** Программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по отказу в приеме клиента на обслуживание. 47
31. **РАЗДЕЛ VI.** Программа организации в некредитной финансовой организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в 53

	выполнении распоряжения клиента о совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России (далее - межведомственная комиссия).	54
32.	<b>РАЗДЕЛ VII.</b> Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом.	56
33.	<b>РАЗДЕЛ VIII.</b> Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки).	58
34.	<b>РАЗДЕЛ IX.</b> Программа подготовки и обучения кадров некредитной финансовой организации в сфере ПОД/ФТ.	65
35.	<b>Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения.</b>	67
36.	<b>РАЗДЕЛ X.</b> Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.	
37.	<b>РАЗДЕЛ XI.</b> Программа, определяющую порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ.	68
38.	Приложение № 1 к Правилам внутреннего контроля ООО ломбард «Благо Кредит» Внутреннее сообщение.	73
39.	Приложение № 2 к Правилам внутреннего контроля ООО ломбард «Благо Кредит».	75
40.	Форма Анкета (досье) Клиента физического лица.	76
41.	Форма Анкета (досье) Клиента индивидуального предпринимателя.	79
42.	Форма Анкета (досье) Клиента юридического лица.	81
43.	Приложение № 3 к Правилам внутреннего контроля ООО ломбард «Благо Кредит» Признаки, указывающие на необычный характер сделки.	83
44.	Приложение № 4 к Правилам внутреннего контроля ООО ломбард «Благо Кредит» Журнал учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества.	87
45.	Приложение № 5 к Правилам внутреннего контроля ООО ломбард «Благо Кредит» Журнал учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества.	96
46.	Лист ознакомления с Правилами внутреннего контроля ООО ломбард «Благо Кредит».	97
		99

## **ВВЕДЕНИЕ.**

Настоящие Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), разработаны во исполнение требований Федерального Закона от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», с последующими изменениями и дополнениями (далее – Федеральный Закон № 115-ФЗ), положения Центрального Банка Российской Федерации от 30 марта 2018 г. № 639-п «О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом», положения Банка России от 12.12.2014 г. № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями Клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», положения Банка России от 15.12.2014 г. № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Указания Банка России от 05.12.2014 г. № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях», Указания Банка России от 05.12.2014 № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях», Указания Банка России от 3 ноября 2017 г. № 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета», Указания Банка России от 17.10.2018 г. № 4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Указания Банка России от 22.02.2019 г. № 5075-У «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитных и некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения», Указания Банка России от 6 июля 2020 г. № 5496-У "О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в сфере требований к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения", другими законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также с учетом рекомендаций Росфинмониторинга, специфики деятельности ломбардов, масштабов деятельности, организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых ООО ломбард «Благо Кредит».

Основными принципами и целями организации внутреннего контроля в Обществе с ограниченной ответственностью ломбард «Благо Кредит» (далее по тексту – Ломбард) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ) являются:

обеспечение защиты Ломбарда от проникновения в него преступных доходов;  
 управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения в целях его минимизации;

обеспечение независимости Специального должностного лица, ответственного за соблюдение Правил по ПОД/ФТ;

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

1. Настоящие Правила разработаны с учетом единого подхода к деятельности Ломбарда в части ПОД/ФТ/ФРОМУ и являются документом, целью которого является:

обеспечение выполнения Ломбардом требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

поддержание в Ломбарде эффективности системы ПОД/ФТ/ФРОМУ на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

исключение вовлечения Ломбарда, его руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения.

Настоящие Правила являются документом, который:

а) регламентирует организационные основы работы Ломбарда, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в организации;

б) устанавливает обязанности и порядок действий должностных лиц и иных работников Ломбарда в целях осуществления внутреннего контроля;

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

2. В настоящие Правила включаются следующие программы осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ:

2.1. Программа организации системы ПОД/ФТ;

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

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

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

2.5. Программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;

2.6. Программа организации в некредитной финансовой организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований

для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России (далее - межведомственная комиссия);

2.7. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;

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

2.9. Программа подготовки и обучения кадров некредитной финансовой организации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3. Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения являются составной частью ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и содержат:

3.1. Программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ;

3.2. Программу, определяющую порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

4. Настоящие Правила предусматривают обеспечение выполнения работниками Ломбарда требований Федерального Закона № 115-ФЗ, направленного на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

При этом под легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, согласно Федеральному Закону № 115-ФЗ, понимается придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

5. Работники Ломбарда при осуществлении внутреннего контроля руководствуются Федеральным законом №115-ФЗ, другими законодательными и нормативными актами РФ в сфере ПОД/ФТ, настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, нормативными актами Банка России и рекомендациями Росфинмониторинга.

6. Функции контроля за организацией в Ломбарде работы по ПОД/ФТ/ФРОМУ возлагаются на лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа – Генерального директора (далее – Руководитель Ломбарда), который обеспечивает контроль за соответствием применяемых ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

7. Настоящие Правила должны быть приведены Ломбардом:

7.1. в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не позднее трех месяцев после даты вступления в силу федерального закона, вносящего изменения в федеральный закон, если иное прямо не установлено соответствующим федеральным законом,

7.2. в соответствии с требованиями нормативного акта в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не позднее трех месяцев после даты вступления его в силу, если иное прямо не установлено соответствующим нормативным актом.

8. Сотрудник подразделения ПОД/ФТ/ФРОМУ, работающий в Ломбарде в должности юрисконсульта, не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до истечения

сроков, предусмотренных пунктами 7.1 и 7.2 Введения обязан предоставить Специальному должностному лицу на согласование проект новой редакции ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Специальное должностное лицо обязано в течение 7 дней согласовать новую редакцию ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и предоставить её Руководителю Ломбарда для окончательного утверждения.

9. Настоящие Правила являются комплексным документом Ломбарда, регламентирующим его деятельность в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и содержащим описание совокупности принимаемых Ломбардом мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля.

### **Раздел I. Программа организации системы ПОД/ФТ.**

Система внутреннего контроля Ломбарда — это совокупность принимаемых Ломбардом мер, включающих разработку и реализацию правил внутреннего контроля, а также выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, по документальному фиксации сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров, а также в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ – разработка и утверждение целевых правил внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Ломбарда предусматривает:

- участие в ней всех работников Ломбарда, осуществляющих операции (сделки) с денежными средствами, предметами залога (принимаемыми в залог вещами) и иным имуществом;

- координацию (взаимодействие) в деятельности Ломбарда по реализации внутреннего контроля соответствующих структурных подразделений и работников, осуществляющих операции (сделки) с предметами залога (принимаемыми в залог вещами) и иным имуществом;

- установление обязанностей Руководителя Ломбарда, Специального должностного лица (если осуществление его функций Руководитель Ломбарда не оставил за собой) и сотрудника подразделения ПОД/ФТ/ФРОМУ, работающего в Ломбарде в должности юрисконсульта, по контролю и координации деятельности в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- другие меры осуществления внутреннего контроля в соответствии с законодательством РФ и настоящими Правилами.

Общая структура системы ПОД/ФТ/ФРОМУ состоит из следующих элементов (уровней):

- 1) Руководитель Ломбарда, которому подчиняется Специальное должностное лицо;
- 2) Специальное должностное лицо, возглавляющее Юридический департамент и находящееся в непосредственном подчинении Руководителя Ломбарда;
- 3) Подразделение ПОД/ФТ (Юридический департамент), находящееся в непосредственном подчинении Специального должностного лица;
- 4) Специалисты ломбардных отделений и менеджеры иных подразделений Ломбарда, обязанные выполнять указания Специального должностного лица по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Описание элементов системы внутреннего контроля Ломбарда дано в отдельных соответствующих программах, включенных в настоящие Правила.

#### **1. Положение о статусе, функциях, правах и обязанностях ответственного сотрудника, о функциях и полномочиях сотрудников подразделения по ПОД/ФТ.**

1.1. В Ломбарде в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ приказом Руководителя Ломбарда назначаются лица, ответственные за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления (далее – сотрудники подразделения ПОД/ФТ).

В соответствии с п. 2.7 положения Банка России № 445-П от 15.12.2014 г.



Юридический департамент Ломбарда является структурным подразделением, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ (далее – подразделение ПОД/ФТ). Руководителем подразделения ПОД/ФТ является Специальное должностное лицо. Подразделение ПОД/ФТ состоит из двух человек, работающих в Ломбарде: Специального должностного лица и сотрудника подразделения ПОД/ФТ, работающего в Ломбарде в должности юрисконсульта, назначаемых приказом Руководителя Ломбарда. Подразделение ПОД/ФТ подчиняется непосредственно Специальному должностному лицу. Порядок организации работы сотрудников подразделения ПОД/ФТ определяется их должностными инструкциями, ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, Правилами внутреннего трудового распорядка и иными локальными нормативно-правовыми актами.

1.2. В Ломбарде, в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, Приказом Руководителя Ломбарда назначается лицо, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления (далее – Специальное должностное лицо).

1.3. Задачами и функциями подразделения ПОД/ФТ являются:

- анализ опыта осуществления программ внутреннего контроля Ломбардом;
- подготовка, с учетом результатов данного анализа, предложений по совершенствованию системы внутреннего контроля в Ломбарде и отдельных её программ, по порядку взаимодействия работников и должностных лиц Ломбарда при реализации правил внутреннего контроля;
- направление формализованных электронных сообщений в Росфинмониторинг;
- контроль за соответствием идентификации Клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев требованиям действующего законодательства Российской Федерации и настоящих правил, а также за надлежащим оформлением анкет Клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев;
- взаимодействие с Клиентами по вопросам отказа в выполнении их распоряжения о совершении операции, оспаривания Клиентами оснований отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества клиентов;
- проведение проверок осуществления внутреннего контроля за соблюдением Ломбардом и его сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- информирование Руководителя Ломбарда о случаях нарушения действующего законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- организация документального фиксирования и хранения информации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- координация деятельности Специалистов ломбардных отделений и менеджеров иных подразделений Ломбарда по вопросам выявления в деятельности Клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
- подготовка проектов внутренних (локальных) документов Ломбарда в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- подготовка ответов и проектов ответов на запросы органов государственной власти по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- контроль за подготовкой и обучением кадров Ломбарда в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- информирование работников Ломбарда о новых федеральных законах, иных нормативных актах, а также внутренних (локальных) документах Ломбарда, принятых в соответствии с Федеральным Законом №115-ФЗ, организация и обеспечение изучения работниками Ломбарда указанных документов;
- консультирование сотрудников Ломбарда по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- выполнение отдельных поручений Руководителя Ломбарда по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.4. Функциями Специального должностного лица являются:

- организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ на утверждение Руководителю Ломбарда;

- организация разработки и представления целевых ПВК по ПОД/ФТ в случаях, предусмотренных п. 2.1 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, на утверждение Руководителю Ломбарда;

- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции Клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Ломбарда в отношении операции Клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении Клиента, совершающего такую операцию;

- рассмотрение предоставленных Клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции;

- информирование Клиента в письменной форме об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо о невозможности устранения соответствующих оснований, исходя из документов и (или) сведений, представленных Клиентом;

- исполнение запросов межведомственной комиссии о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции и мотивированного обоснования о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято решение об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных самим Клиентом;

- организация представления и контроль за представлением сведений в Росфинмониторинг;

- представление в уполномоченный орган по его запросу имеющуюся у Ломбарда информацию об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов, объем, характер и порядок предоставления которой определяются в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;

- представление Руководителю Ломбарда текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определены в подпункте 7 раздела I ПВК по ПОД/ФТ;

- иные функции в соответствии с настоящими Правилами.

1.5. Функциями сотрудника подразделения ПОД/ФТ, работающего в Ломбарде в должности юрисконсульта, являются:

- подготовка проектов документов, в том числе новой редакции ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ (в случаях, предусмотренных п. 2.1 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ - целевых ПВК по ПОД/ФТ) для их подписания Специальным должностным лицом или согласования Специальным должностным лицом и окончательного утверждения Руководителем Ломбарда;

- подготовка проектов текущей отчетности, указанной в подпункте 7 раздела I ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, для её окончательного согласования Специальным должностным лицом и представления Руководителю Ломбарда;

- выполнение отдельных поручений Специального должностного лица по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ в рамках прав и обязанностей Специального должностного лица, определенных в подпункте 1.6 раздела I ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.6. Для выполнения Специальным должностным лицом возложенных на него функций определяются следующие его права и обязанности:

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

- право запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений Ломбарда (при наличии таких подразделений) необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы (документы по операциям (сделкам);

- право снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

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

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

- обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

- обязанность рассмотреть предоставленные Клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции и предоставить ответ на них в порядке, установленном пунктом 2 раздела VI настоящих Правил;

- обязанность по исполнению запросов межведомственной комиссии о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции и мотивированного обоснования о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято решение об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных самим Клиентом;

- иные права и обязанности в соответствии с настоящими Правилами.

1.7. Для выполнения сотрудником подразделения ПОД/ФТ, работающего в Ломбарде в должности юрисконсульта, возложенных на него функций определяются следующие его права и обязанности:

- обязанность по точному и своевременному исполнению отдельных поручений Специального должностного лица по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- обязанность по предварительной подготовке проектов документов, в том числе новой редакции ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ (в случаях, предусмотренных п. 2.1 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ - целевых ПВК по ПОД/ФТ), для их подписания Специальным должностным лицом или согласования Специальным должностным лицом и окончательного утверждения Руководителем Ломбарда;

- право вносить Специальному должностному лицу предложения по совершенствованию Правил внутреннего контроля, текущей отчетности, программ системы ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- обязанность по информированию работников Ломбарда о новых федеральных законах, иных нормативных актах, а также внутренних (локальных) документах Ломбарда, принятых в соответствии с Федеральным Законом № 115-ФЗ, организация и обеспечение изучения работниками Ломбарда указанных документов.

1.8. К Специальному должностному лицу предъявляются следующие квалификационные требования:

Специальное должностное лицо должно иметь высшее юридическое или экономическое образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ или опыт руководства отделом (иным подразделением) некредитной финансовой организации либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ, не менее одного года, а при отсутствии указанного образования - иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ или опыт руководства отделом (иным подразделением) некредитной финансовой организации либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ, не менее двух лет.

Специальное должностное лицо считается не соответствующим квалификационным требованиям при наличии:

- неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти;
- факта расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с пунктом 7 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации в течение двух лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность.

1.9. В период временной нетрудоспособности, отпуска (за исключением отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки Специального должностного лица исполняющим его обязанности назначается другой сотрудник Ломбарда при условии его соответствия квалификационным требованиям к сотрудникам подразделения по ПОД/ФТ, установленным Указанием Банка России от 05.12.2014 г. № 3470-У.

В период нахождения Специального должностного лица в отпуске по беременности и родам, а также в отпуске по уходу за ребенком, его обязанности исполняет другой сотрудник Ломбарда при условии его соответствия квалификационным требованиям к ответственному сотруднику, установленным Банком России.

Ломбард должен направить в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России уведомление о назначении ответственного сотрудника, а также о назначении (освобождении) другого сотрудника некредитной финансовой организации исполняющим обязанности ответственного сотрудника в период нахождения ответственного сотрудника в отпуске по беременности и родам или в отпуске по уходу за ребенком в течение трех рабочих дней со дня назначения (освобождения) таких сотрудников с указанием их фамилий, имен, отчеств (если имеются), должности и контактных данных (адреса электронной почты (при наличии) и рабочего телефона).

## **2. Порядок взаимодействия специального должностного лица и сотрудника подразделения по ПОД/ФТ с обособленными подразделениями некредитной финансовой организации по вопросам ПОД/ФТ, иными сотрудниками некредитной финансовой организации.**

2.1. Специальное должностное лицо в рамках исполнения настоящих Правил осуществляет взаимодействие со следующими сотрудниками: а) Специалисты ломбардных отделений, б) Менеджеры иных подразделений Ломбарда и в) Главный бухгалтер Ломбарда.

2.2. Сотрудники, указанные в пункте 2.1 подраздела 2 раздела I ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ в целях исполнения мер по ПОД/ФТ/ФРОМУ исполняют распоряжения Специального должностного лица, направляемые в устной, письменной форме, в том числе посредством электронной почты, согласно полномочий Специального должностного лица, указанных в пункте 1.4 подраздела 1 раздела I ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.3. Специальное должностное лицо в целях исполнения мер по ПОД/ФТ осуществляет направление в Росфинмониторинг информации и сведений в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и Указания Банка России от 17.10.2018 г. № 4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в виде формализованных электронных сообщений (далее - ФЭС) через Личный кабинет портала Росфинмониторинга в порядке, установленном Указанием Банка России от 17.10.2018 г. № 3484-У.

2.4. Сотрудник подразделения по ПОД/ФТ, работающий в должности юрисконсульта, в рамках исполнения настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляет взаимодействие со следующими сотрудниками: а) Специалисты ломбардных отделений, б) Менеджеры иных подразделений Ломбарда и в) Главный бухгалтер Ломбарда. Данные

сотрудники в целях исполнения мер по ПОД/ФТ/ФРОМУ обязаны предоставлять сотруднику Подразделения по ПОД/ФТ, работающего в должности юрисконсульта, по его запросу, направленному в устной форме или посредством электронной почты, информацию и документы согласно его полномочиям, указанных в п. 1.7 Программы организации системы ПОД/ФТ.

2.5. Специалисты ломбардных отделений и Менеджеры иных подразделений Ломбарда осуществляют мероприятия по идентификации Клиентов, указанных в Разделе II настоящих Правил:

- при наличии Клиента в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму на сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу - <https://portal.fedsfm.ru/#eyJZCI6ImEzZmVjZTZiLTYxZjYtNGNlNC1iZDZiLWVhNmZkNmM5NjBlNyIsIiN0YXRlIjowLCJLYk9iamVjdFR5cGUiOjQsIlBhcmFtZXRIcnMiOltfdQ==>

(далее - Перечень-1), незамедлительно информируют об указанных обстоятельствах Специальное должностное лицо посредством электронной почты и/или телефонной связи в целях направления ФЭС через Личный кабинет портала Росфинмониторинга в порядке, установленном Указанием Банка России от 17.10.2018 г. № 3484-У;

- при наличии Клиента в Списке лиц, в отношении которых действует решение комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества в личном кабинете на сайте Росфинмониторинга <https://portal.fedsfm.ru/#eyJZCI6ImEzZmVjZTZiLTYxZjYtNGNlNC1iZDZiLWVhNmZkNmM5NjBlNyIsIiN0YXRlIjowLCJLYk9iamVjdFR5cGUiOjQsIlBhcmFtZXRIcnMiOltfdQ==>

(далее - Перечень-2) незамедлительно принимают меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с Разделом VIII настоящих Правил, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения информации о включении организации или физического лица в Перечень-2, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Росфинмониторинга решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

- при наличии Клиента в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения на сайте Росфинмониторинга (далее – Перечень 3) незамедлительно принимают меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с пунктом 5 раздела X ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения информации о включении организации или физического лица в Перечень 3.

2.5. Обо всех принятых мерах в рамках полномочий, указанных в настоящих Правилах, Специалисты ломбардных отделений и Менеджеры иных подразделений Ломбарда не позднее одного рабочего дня со дня принятия мер уведомляют Специальное должностное лицо посредством электронной почты.

2.6. ФЭС, направленные Ломбардом в Росфинмониторинг, а также полученные квитанции о принятии ФЭС, квитанции о непринятии ФЭС, хранятся Ломбардом в виде электронных документов не менее пяти лет со дня получения квитанции Росфинмониторинга о принятии ФЭС либо квитанции Росфинмониторинга о непринятии ФЭС.

### **3. Порядок взаимодействия с клиентами.**

3.1. Непосредственное взаимодействие с Клиентами осуществляют следующие сотрудники Ломбарда (далее – Ответственные сотрудники):

1) Специалист ломбардного отделения – в отношении Клиентов – физических лиц, обратившихся в Ломбард с целью заключения договора потребительского займа и (или) приобретения не востребовавшего залогового имущества в соответствии со статьёй 13 Федерального закона «О ломбардах»;

2) Менеджер иного подразделения Ломбарда – в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, ответственных за заключение и сопровождение соответствующего договора между Клиентом и Ломбардом.

Указанные сотрудники запрашивают у Клиентов до приема на обслуживание документы, указанные в пунктах 3.1 – 10.9.12 раздела II ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.2. При взаимодействии с Клиентом запрещается его информирование и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования Клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций, о необходимости предоставления документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, а также иных случаев информирования Клиента, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

3.3. Клиенты обязаны предоставлять в адрес Ломбарда, информацию, необходимую для исполнения Ломбардом требований Федерального закона № 115-ФЗ, иных нормативно-правовых актов Российской Федерации и настоящих Правил, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

#### **4. Порядок информирования сотрудниками некредитной финансовой организации, в том числе специальным должностным лицом, руководителя некредитной финансовой организации и специального должностного лица, о ставших им известных фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, допущенных сотрудниками некредитной финансовой организации.**

4.1. О всех случаях нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и настоящих Правил, сотрудники Ломбарда, в том числе ответственные сотрудники (сотрудники подразделения ПОД/ФТ/ФРОМУ), незамедлительно сообщают Руководителю Ломбарда и сотруднику, выполняющему функции внутреннего контроля в Ломбарде, в устной форме и/или посредством электронной почты. Сотрудники Ломбарда вправе дополнительно сообщить о случаях нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и настоящих Правил Специальному должностному лицу и сотруднику подразделения ПОД/ФТ/ФРОМУ, работающему в Ломбарде в должности юрисконсульта, в устной форме и/или посредством электронной почты.

4.2. По результатам рассмотрения сообщения о случаях нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и настоящих Правил Руководитель Ломбарда и сотрудник, выполняющий функции внутреннего контроля в Ломбарде вправе дать поручение Специальному должностному лицу об устранении выявленных нарушений или признать сообщение необоснованным и отказать в принятии мер реагирования.

4.3. Специальное должностное лицо не позднее следующего рабочего дня принимает меры, направленные на устранение нарушения, в том числе инициирует меры, установленные пунктом 4.4 подраздела 4 раздела I настоящих Правил, о чем не позднее трех рабочих дней информирует Руководителя Ломбарда в устной форме и/или посредством электронной почты.

4.4. К сотрудникам Ломбарда, допустившим нарушение настоящих Правил Руководителем Ломбардом, могут быть применены меры дисциплинарной ответственности, предусмотренные статьёй 192 Трудового Кодекса Российской Федерации в зависимости от вида нарушения и наступивших последствий.

4.5. Сведения о фактах нарушения законодательства Российской Федерации в

сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ фиксируются Специальным должностным лицом в отчёте по проверке систем внутреннего контроля и реализации правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в ООО ломбард «Благо Кредит»

## **5. Порядок документального фиксирования информации (документов), полученной (полученных) некредитной финансовой организацией при реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.**

5.1. Ответственными за документальное фиксирование информации (документов), полученной (полученных) Ломбардом при реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, является Специальное должностное лицо, Специалисты ломбардных отделений и Менеджеры иных подразделений Ломбарда.

5.2. Ломбард документально фиксирует информацию, полученную в результате реализации настоящих Правил и сохраняет ее конфиденциальный характер.

Ломбард документально фиксирует информацию:

а) об операции (сделке), подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6, 7.5 Федерального закона №115-ФЗ;

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

в) о совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма;

г) об иной операции (сделке), в отношении которой у работника Ломбарда возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

д) об операции (сделке), заключенной при реализации программы идентификации Клиента;

е) обо всех случаях отказа от проведения операций по основаниям, указанным в статье 7 Федерального закона №115-ФЗ;

ж) о дате получения запроса межведомственной комиссии о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции и мотивированного обоснования о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято решение об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем;

з) об ответах на запросы межведомственной комиссии о предоставлении мотивированного обоснования и дате их направления;

и) о дате получения решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа;

й) о дате получения решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого Ломбардом, исходя из документов и (или) сведений, представленных Клиентом;

к) о предоставленных Клиентом документах и (или) сведениях об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции и дате их получения;

л) о сообщениях Клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо о невозможности устранения соответствующих оснований, исходя из документов и (или) сведений, представленных Клиентом и дате их направления.

5.3. Документальное фиксирование информации осуществляется на основании информации и документов, предоставляемых Клиентами Ломбарда, а также иными участниками операции. Документы, позволяющие идентифицировать Клиента, установить

и идентифицировать выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и иных участников операции (сделки), а также определить основания ее совершения, должны быть действительны на дату их предъявления.

Основанием документального фиксирования информации являются:

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

- несоответствие сделки целям деятельности юридического лица, установленным его учредительными документами;

- выявление неоднократного совершения операций (сделок), характер которых дает основания полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ;

- совершение операции, сделки Клиентом, в отношении которого Росфинмониторингом в Ломбард направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

- отказ Клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников Ломбарда возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

5.4. Работник Ломбарда, выявивший операцию (сделку), предусмотренную пунктом 5.3 подраздела 5 раздела I настоящих Правил, составляет внутреннее сообщение.

Форма внутреннего сообщения (Приложение №1 к настоящим Правилам) является неотъемлемой частью настоящих Правил, утверждается Руководителем Ломбардом Ломбарда и включает в себя следующие обязательные сведения:

1) вид операции:

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

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

2) содержание операции;

3) дата, сумма и валюта операции;

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

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

6) сведения о сотруднике Ломбарда, составившем сообщение об операции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Ломбардом);

7) дата и время составления сообщения об операции;

8) дата получения Специальным должностным лицом сообщения об операции и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Ломбардом);

9) запись о решении Специального должностного лица, принятом в отношении сообщения об операции, с указанием даты принятия решения и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Ломбардом). В случае принятия Специальным должностным лицом решения о ненаправлении сведений об операции в Росфинмониторинг в сообщение включается мотивированное обоснование принятого решения;



10) запись о решении Руководителя Ломбарда, принятом в отношении сообщения об операции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Ломбардом).

В одном сообщении может содержаться информация о нескольких операциях.

5.5. Ломбард фиксирует информацию о Клиенте, а также об операциях Клиента таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно воспроизвести детали операции, в том числе, сумму операции, валюту операции, а также данные о контрагенте Клиента.

5.6. Ломбард предоставляет в Росфинмониторинг по его запросу имеющуюся у Ломбарда информацию об операциях Клиентов (включая подтверждающие эту информацию документы или заверенные в установленном порядке копии документов) и о бенефициарных владельцах Клиентов, объем, характер и порядок предоставления которой определяются в порядке, установленном Правительством Российской Федерации от 19.03.2014 г. № 209.

## **6. Порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) некредитной финансовой организацией в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.**

6.1. Ломбард обеспечивает хранение не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения отношений с Клиентом следующих документов и информации (включая документы и информацию, хранящиеся в электронном виде:

а) документов, содержащих сведения о Клиенте, полученных на основании Федерального закона №115-ФЗ, иных принятых в целях его исполнения нормативных правовых актов Российской Федерации, а также правил внутреннего контроля;

б) документов, касающихся операций (сделок), сведения о которых представлялись в Росфинмониторинг, и сообщений о таких операциях (сделках);

в) документов, касающихся операций, подлежащих документальному фиксации в соответствии со статьей 7 Федерального закона №115-ФЗ иными нормативными актами.

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

д) внутренних сообщений;

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

ж) документов, относящихся к деятельности Клиента (в объеме, определяемом Ломбардом), в том числе деловой переписки и иных документов по усмотрению Ломбарда;

з) представленных Клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции;

и) сообщений Клиенту об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;

й) запросов межведомственной комиссии о представлении мотивированных обоснований;

к) ответов на запросы межведомственной комиссии о представлении мотивированных обоснований;

л) решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции;

м) решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого Ломбардом, исходя из документов и (или) сведений, представленных Клиентом;

н) иных документов, полученных в результате реализации правил внутреннего контроля.

6.2. ФЭС, направленные Ломбардом в Росфинмониторинг, а также полученные квитанции о принятии ФЭС, квитанции о непринятии ФЭС, хранятся в виде электронных

документов не менее пяти лет со дня получения квитанции Росфинмониторинга о принятии ФЭС, либо квитанции Росфинмониторинга о непринятии ФЭС.

6.3. Информация и документы хранятся таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны Росфинмониторингу, Банку России, а также иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и с учетом обеспечения возможности их использования в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.

6.4. Учет и хранение информации и документов, полученных в результате реализации правил внутреннего контроля и программ его осуществления, осуществляет Специальное должностное лицо (первичные документы хранятся и учитываются в общеустановленном порядке).

6.5. Документы хранятся в виде подлинников или копий, заверенных в установленном порядке, на бумажных носителях и в электронном виде. Все документы должны храниться в служебных помещениях в сейфах, или отдельно закрываемых шкафах, или в других местах, исключающих доступ посторонних лиц, по адресу места нахождения Ломбарда. Документы в электронном виде записываются на CD-диск или иные электронные носители.

## **7. Порядок проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением некредитной финансовой организацией и ее сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.**

7.1. Проверка осуществления внутреннего контроля обеспечивает контроль за соблюдением Общества законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ, реализацией ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и иных организационно-распорядительных документов Общества, принятых в целях организации внутреннего контроля, проведение мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг Ломбарда в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём.

7.2. Проверка осуществляется раз в квартал одновременно с проверкой наличия среди своих Клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Проверка проводится без распоряжения Руководителя Ломбарда Специальным должностным лицом. К участию в проверке могут быть привлечены и иные работники Ломбарда.

7.3. Результаты проверки отражаются в отчёте по проверке систем внутреннего контроля и реализации правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в ООО ломбард «Благо Кредит» (далее – Отчёт). Отчёт подписывается Специальным должностным лицом и утверждается Руководителем Ломбарда.

7.4. Отчёт включает в себя:

а) результаты проверки наличия среди своих Клиентов организаций и физических лиц, включенных в Перечень 1 или Перечень 2;

б) результаты проверки наличия среди своих Клиентов организаций и физических лиц, включённых в Перечень 3 (если проверка, предусмотренная пунктом 17 раздела VIII ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, проводится одновременно с проверкой, предусмотренной пунктом 9 раздела X ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ);

в) сведения о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

г) сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов организации, принятых в целях организации внутреннего контроля;

д) сведения (рекомендации) о мерах, необходимых для устранения нарушений;

е) мотивированное заключение Специального должностного лица о необходимости пересмотра уровня риска продукта/услуги и внесения соответствующих изменений в ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

ж) мотивированное заключение Специального должностного лица о необходимости пересмотра оснований для присвоения Клиенту повышенной степени (уровня) риска, указанных в п. 4-1-4.4 и 5 раздела III настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

з) мотивированное заключение Специального должностного лица о необходимости пересмотра оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми технологиями предоставления услуг и внесения изменений в ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

и) сведения о выявленных подозрительных операциях;

й) рекомендации по устранению выявленных нарушений и недостатков;

к) иные сведения.

7.5. Руководитель Ломбарда принимает решение об устранении выявленных нарушений и недостатков в соответствии с представленным Отчетом по итогам проверки. Реализация принятых Руководителем Ломбарда решений возлагается на Специальное должностное лицо. Контроль за реализацией указанных решений осуществляется Руководителем Ломбарда.

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

Контроль операций осуществляется с помощью следующих программных продуктов: 1С Предприятие 8.3 (Ломбардные отделения). Разработчик: Закрытое акционерное общество «1С Акционерное общество», ОГРН 1027739405540, ИНН 7714017115, адрес: 103220, г. Москва, ул. Башиловская, д. 1, корп. 2.

Направление сведений в Росфинмониторинг осуществляется с помощью следующего программного продукта: АРМ «НФО» вер.1.8 сборка 1 – формирование отчетов, Личный кабинет Росфинмониторинга – направление отчетов. Разработчик: Акционерное общество «КОМИТА», ОГРН 1037828004796, ИНН 7813061041, адрес: 197101, г. Санкт-Петербург, ул. Рентгена, д. 1.

## **9. Порядок раскрытия информации о своих бенефициарных владельцах.**

9.1. Ломбард обязан располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем 2 подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

9.2. Ломбард обязан регулярно, но не реже одного раза в год обновлять информацию о своих бенефициарных владельцах и документально фиксировать полученную информацию и хранить информацию о своих бенефициарных владельцах и о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем 2 подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, не менее пяти лет со дня получения такой информации.

9.3. Для установления своих бенефициарных владельцев Ломбард запрашивает информацию у своих юридических и физических лиц являющихся участниками Общества или иным образом контролирующими его.

9.4. Физические и юридические лица, являющиеся учредителями или участниками Ломбарда, или иным образом контролирующими его, обязаны представлять Ломбарду имеющуюся у них информацию, необходимую для установления его бенефициарных владельцев.

9.5. Ломбард обязан представлять имеющуюся документально подтвержденную информацию о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по

установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем 2 подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, по запросу Росфинмониторинга или налоговых органов. Порядок и сроки представления информации о бенефициарных владельцах юридического лица и о принятых мерах по установлению в отношении таких бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, определяются постановлением Правительством Российской Федерации от 19.03.2014 г. № 209.

9.6. Информация о бенефициарных владельцах Ломбарда раскрывается в его отчетности в случаях и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

## **РАЗДЕЛ II. Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца (далее - программа идентификации).**

1. Программа идентификации осуществляется, в том числе, с учетом степени (уровня) риска совершения Клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

2. Ломбард идентифицирует как лиц, которым оказываются услуги либо с которыми заключаются сделки (совершаются операции) разового характера, вне зависимости от вида, характера и размера оказываемых услуг либо заключаемых сделок (совершаемых операций), так и лиц, которые принимаются на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений.

3. Ответственный сотрудник обязан:

- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, а также иных должностных лиц, указанных в статье 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ (далее – должностные лица), с учетом обычаев (ст. 5 ГК РФ) осуществления ломбардами выдачи займов гражданам под залог принадлежащих гражданам вещей;

- принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц и должностных лиц только после письменного решения Руководителя Ломбарда;

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

- на регулярной основе обновлять имеющуюся в распоряжении Ломбарда информацию о находящихся у него на обслуживании иностранных публичных должностных лиц и должностных лиц (при их наличии);

- уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в Ломбарде иностранными публичными должностными лицами и должностных лиц их супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц (при наличии данных операций);

- до приема на обслуживание идентифицировать Клиента, представителя Клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, когда такая идентификация прямо, не предусмотрена Федеральным законом № 115-ФЗ;

- устанавливать в отношении Клиента, представителя Клиента и (или) выгодоприобретателя сведения, определенные в пунктах 8.1-10.9.12 раздела II настоящих Правил, и проверять достоверность этих сведений до приема на обслуживание Клиента;

- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев, в том числе, по установлению в отношении них сведений, предусмотренных пунктом 3.2 раздела II настоящих Правил.

Ломбард вправе поручать на основании договора кредитной организации проведение идентификации клиента - физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с указанным клиентом договора потребительского кредита (займа), предоставляемого клиенту - физическому лицу посредством перевода денежных средств в соответствии с законодательством о национальной платежной системе.

В случае несоблюдения установленных требований по идентификации лицо, которому в соответствии с п. 1.5 - 1.5-2 статьи 7 Закона было поручено проведение идентификации, несет ответственность в соответствии с договором, заключенным с Обществом, включая взыскание неустойки (штрафа, пеней). Несоблюдение установленных требований по идентификации также может являться основанием для одностороннего отказа от исполнения договора Обществом с лицом, которому поручено проведение идентификации.

Идентификация не проводится:

- в отношении клиента, выгодоприобретателя, являющихся органом государственной власти Российской Федерации, органом государственной власти субъекта Российской Федерации, органом местного самоуправления, органом государственной власти иностранного государства, Банком России;

- отношении бенефициарных владельцев в случае принятия на обслуживание Клиентов, являющихся лицами, указанными в абзаце 3 пункта 3.2 раздела II ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- в отношении выгодоприобретателей, если Клиентом является лицо, указанное в абзаце 3 пункта 3.2 раздела II настоящих Правил;

- в отношении Клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца при осуществлении Ломбардом операции по приему от клиентов - физических лиц платежей, если их сумма не превышает 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 (пятнадцати тысячам) рублей (за исключением случая, когда у работников Ломбарда возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма);

- в отношении Клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца при покупке физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней на сумму, не превышающую 40 000 (сорок тысяч) рублей (за исключением случая, когда у работников Общества возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма).

- в отношении Клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца при использовании персонализированного электронного средства платежа для совершения покупки физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу на сумму, не превышающую 200 000 (двести тысяч) рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 200 000 (двумстам тысячам) рублей (за исключением случая, когда у работников Общества возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма).

### **3.1. Идентификация представителя.**

Если от имени лица действует его представитель, Ломбард идентифицирует представителя, проверяет его полномочия, а также идентифицирует и изучает представляемое лицо.

В целях идентификации Представителей Клиентов устанавливаются данные согласно пунктам 8.1-10.9.12 раздела II ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В целях проверки Представителя Клиента осуществляется проверка документа, подтверждающие полномочия (далее – «Уполномочивающий документ»), а именно:

- сверка данных в документах для идентификации Клиента с данными Клиента, указанными в Уполномочивающем документе;
- сверка данных Представителя Клиента с данными, указанными в Уполномочивающем документе;
- проверка действительности даты и места выдачи Уполномочивающего документа, срока действия Уполномочивающего документа;
- проверка наличия в Уполномочивающем документе полномочий на совершения необходимых действий;
- проверка надлежащего оформления и заверения Уполномочивающего документа в соответствии с действующим законодательством: простая письменная либо нотариальная форма - в случае необходимости, наличия подписей и печатей - в случае необходимости;
- проверка целостности, достоверности и данных электронной подписи документа, предоставленного представителем в электронной форме.

При наличии подозрения в действительности Уполномочивающего документа Ломбард связывается с Клиентом в целях подтверждения действительности указанного документа.

### **3.2. Идентификация бенефициарных владельцев.**

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем Клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо. Физическое лицо, не являясь непосредственно учредителем/участником Клиента - юридического лица, может владеть таким Клиентом либо иметь возможность контролировать его через третьих лиц (являться бенефициарным владельцем Клиента). В случае если владение Клиентом либо контроль за Клиентом осуществляется через третьих лиц, Ломбард должен располагать информацией, подтверждающей факт владения Клиентом, либо возможность осуществлять контроль за Клиентом через третьих лиц.

Идентификация бенефициарных владельцев не проводится за исключением случаев направления уполномоченным органом запроса в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального Закона № 115-ФЗ в случае принятия на обслуживание Клиентов, являющихся:

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

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

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

иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России;

иностранными структурами без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа.

Ломбард принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем при наличии у такого лица возможностей контролировать действия Клиента с учетом следующих факторов:

- прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента;

- наличия у физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с Клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода Клиента, воздействовать на принимаемые Клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче займов (кредитов), гарантий и так далее), а также финансовых операций.

Ломбард вправе определить также иные факторы наличия у физического лица возможности контролировать действия Клиента, на основании которых такое физическое лицо будет признано бенефициарным владельцем Клиента.

Владение Клиентом может осуществляться одним или несколькими физическими лицами (в том числе лицами, имеющими родственные отношения).

В таком случае Ломбард рассматривает каждого из таких физических лиц в качестве бенефициарного владельца и устанавливает в отношении каждого лица сведения, предусмотренные пунктом 8.1-8.10 раздела II ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Признание физического лица бенефициарным владельцем должно основываться на имеющихся документах и (или) информации о Клиенте и о таком физическом лице.

В случае если в результате принятия предусмотренных Федеральным законом мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец Клиента - юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица не выявлен, бенефициарным владельцем признается единоличный исполнительный орган Клиента - юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица.

**Основания для признания единоличного исполнительного органа Клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица бенефициарным владельцем:**

1) Клиент является некоммерческой организацией, у которой отсутствует владелец её имущества или члены (участники), контролирующие деятельность данной организации (обладающие более 50 % голосов в коллегиальном органе управления данной организации);

2) Клиент является паевым инвестиционным фондом;

3) Клиент является обществом, имеющим несколько акционеров или участников, ни один из которых не отвечает установленным Законом признакам бенефициарного владельца;

4) Клиент является обществом, участники которого пользуются трастовыми конструкциями для владения активами.

В указанном случае в решении организации о признании единоличного исполнительного органа Клиента бенефициарным владельцем фиксируются причины, обусловившие невозможность выявления бенефициарного владельца, а в анкете (досье) Клиента указывается на то, что единоличный исполнительный орган Клиента признан бенефициарным владельцем.

В анкете (досье) такого Клиента должны быть зафиксированы сведения, указывающие на то, что лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Клиента, признано бенефициарным владельцем по причине невозможности выявления бенефициарного владельца.

Ломбард также проверяет наличие у бенефициарного владельца статуса лица, указанного в статье 7.3 Федерального закона, а также наличия сведений о бенефициарном владельце в Перечне 1, Перечне 2 или в Перечне 3.

В целях эффективности мер, принимаемых Ломбардом в рамках реализации мероприятий по идентификации бенефициарных владельцев своих Клиентов - юридических лиц, Ломбард проводит анализ совокупности имеющихся у Ломбарда документов и (или) информации о Клиенте и о физическом лице до признания такого физического лица бенефициарным владельцем Клиента и осуществляет следующие действия:

- включение в договор с Клиентом обязанности последнего представлять в Ломбард сведения о своих бенефициарных владельцах;
- анкетирование Клиентов (направление Клиентам запросов, составленных по форме, самостоятельно определенной организацией, позволяющей идентифицировать бенефициарных владельцев);
- опрос и направление запросов лицам, подтверждающих финансовое положение Клиента;
- изучение учредительных документов Клиентов - юридических лиц;
- устный опрос Клиента с занесением установленной информации в анкету (досье) Клиента;
- использование внешних доступных организации на законных основаниях источников информации (например, средства массовой информации, Internet);
- использование информации о бенефициарных владельцах Клиентов - юридических лиц, получаемую Клиентами в результате реализации требований статьи 6.1 Федерального закона № 115-ФЗ, наряду со сведениями, которые организации получают самостоятельно, обращаясь к доступным им на законных основаниях источникам информации;
- недопустимость признания бенефициарным владельцем Клиента его единоличного исполнительного органа в бесспорном порядке, то есть без проведения соответствующих мероприятий и анализа полученных от Клиента документов и сведений в случае непредставления Клиентом - юридическим лицом или иностранной структуры без образования юридического лица сведений о своем бенефициарном владельце. Данное правило не должно трактоваться как исключающее возможность признания единоличного исполнительного органа бенефициарным владельцем юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, если будет установлено, что единоличный исполнительный орган соответствует критериям, определенным статьёй 3 Федерального закона N 115-ФЗ;
- реализацию полного комплекса мер, предусмотренных настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, по выявлению и идентификации бенефициарного владельца Клиента, в случае, когда у Ломбарда имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем такого Клиента является физическое лицо, отличное от физического лица, информация о котором представлена самим Клиентом, либо в случае, когда Клиентом не представлена информация о его бенефициарном владельце;
- фиксирование сведений о результате принятых Ломбардом мер по идентификации бенефициарного владельца Клиента - физического лица, а в случае выявления бенефициарного владельца Клиента - физического лица также решение Ломбарда о признании физического лица бенефициарным владельцем такого Клиента - физического лица с обоснованием принятого решения в анкете (досье) такого Клиента.

При фиксировании таких сведений в анкету Клиента включаются следующие сведения:

- ✓ перечень предпринятых в целях идентификации бенефициарного владельца мер;
- ✓ мотивированное решение организации о признании физического лица бенефициарным владельцем Клиента;
- ✓ информацию о возможности установления в результате принятых мер идентификации бенефициарного владельца у Клиента, либо об отсутствии бенефициарного владельца у Клиента, включая информацию о предпринятых работниками Ломбарда мерах по его установлению и идентификации;



- ✓ мотивированное решение Ломбарда о признании бенефициарным владельцем Клиента — юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица единоличного исполнительного органа;
- ✓ фиксация в анкете (досье) Клиента как сведений о бенефициарном владельце, представленных Клиентом, так и сведений о бенефициарном владельце Клиента, установленных Ломбардом;
- ✓ результаты принятых мер по идентификации бенефициарного владельца Клиента.

### **3.3. Идентификация выгодоприобретателей.**

Идентификация не проводится в отношении выгодоприобретателей, если:

- Клиентом является лицо, являющееся органом государственной власти Российской Федерации, органом государственной власти субъекта Российской Федерации, органом местного самоуправления, органом государственной власти иностранного государства, Банком России;

- Клиент является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ, или лицом, указанным в статье 7.1 Федерального закона, и выгодоприобретатель является Клиентом такого Клиента;

- Клиент является банком-резидентом иностранного государства - члена Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), имеющим показатель рейтинговой оценки, присвоенной российским национальным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством (Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings), и включенным в перечень (реестр) действующих кредитных организаций соответствующего иностранного государства.

Настоящий пункт не применяется в случае, когда у Ломбарда в отношении Клиента, указанного в настоящем пункте, или в отношении операции с денежными средствами или иным имуществом этого Клиента возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

В случае если выгодоприобретатель не может быть идентифицирован Ломбардом до приема Клиента на обслуживание в связи с отсутствием выгодоприобретателя в планируемых Клиентом к совершению операциях, Ломбард осуществляет идентификацию выгодоприобретателя (в случае его наличия) в срок, не превышающий семь рабочих дней со дня совершения операции.

В день совершения клиентом операции Ломбард передает Клиенту запрос с требованием предоставить в срок, не превышающий семь рабочих дней со дня совершения операции, сведения о выгодоприобретателе, подлежащие фиксированию в анкете клиента. Ломбард обязан обеспечить получение ответа на запрос от Клиента в пределах вышеуказанного срока.

Ответственным лицом за выполнение процедур, указанных в настоящем пункте, является Специальное должностное лицо.

4. При приеме на обслуживание и обслуживании Клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, Ломбард получает информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с Ломбардом, на регулярной основе принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиентов. 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;

5. Все документы для идентификации должны быть действительны на дату их предъявления, представляются в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. Если к идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него. В случае представления копии документов (выписок из документов) Ломбард вправе потребовать от Клиента, представителя Клиента представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения Ломбардом правоустанавливающих документов, финансовых (бухгалтерских) документов Клиента либо документов, удостоверяющих личность физического лица (номер телефона, адрес электронной почты), могут представляться Клиентом (представителем Клиента) и лицами, подтверждающими достоверность предоставленных сведений о финансовом положении Клиента, без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно). Достоверность указанных сведений подтверждается:

- телефонного номера - путем звонка по указанному номеру;
- адреса электронной почты – получением уведомления о прочтении электронного сообщения;
- деловой репутации – путем пояснений лиц, подтверждающих финансовое положение Клиента;
- места работы – путем пояснений лиц, подтверждающих достоверность предоставленных сведений о финансовом положении Клиента;
- уровня доходов – путем пояснений лиц, подтверждающих достоверность предоставленных сведений о финансовом положении Клиента.

6. Порядок проведения Ломбардом мероприятий по проверке информации о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце.

#### 6.1. Этап сбора данных

Основным источником получения сведений является Клиент, который предоставляет основной объем информации путем представления документов, опроса, анкетирования, дачи пояснений (письменных и устных). Также определенные сведения могут быть получены от лиц, подтверждающих достоверность предоставленных сведений о финансовом положении Клиента, из открытых источников, в том числе с использованием интернет-ресурсов, в том числе с официальных сайтов и посредством интернет-услуг, предоставляемых ФНС, ФМС, Росфинмониторингом, ФССП, ФТС, Банком России, а также официальными СМИ. Кроме того, используются ресурсы и базы данных, формируемые Ломбардом самостоятельно на основании собственных сведений, сведений, полученных в результате информационного обмена, и официальных сведений, предоставляемых государственными структурами. Установление факта отсутствия сведений, в том числе негативного характера, является самостоятельной информацией, ценность которой проявляется при реализации контрольной функции идентификации.

#### 6.2. Этап обработки данных

Обработка данных происходит путем реализации следующих мероприятий,

- ознакомление с содержанием документов;
- проверка документов на их легитимность и действительность, в том числе по техническим причинам;
- анализ сведений, выявление противоречий, расхождений, несоответствий и др.;
- формирование выводов о достоверности и достаточности сведений.

#### 6.3. Установление сведений

Установление сведений предполагает группировку обработанных данных на основании пунктов 8.1-10.9.12 раздела II настоящих Правил, а также принятие окончательного решения о возможности идентификации субъекта либо необходимости сбора дополнительных сведений в целях подтверждения, либо опровержения предварительных выводов, вызывающих сомнения или требующих дополнительного подтверждения.

#### 6.4. Фиксация установленных сведений

Фиксация является преимущественно технической функцией и заключается в совершении ряда процедур, направленных на сохранение идентификационных данных, а именно:

- занесение идентификационных данных субъекта в базу данных;
- формирование анкеты.

7. Идентификация Клиента включает в себя следующие мероприятия:

- подтверждение достоверности сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) электронных документов, опроса лиц, подтверждающих достоверность предоставленных сведений о финансовом положении Клиента;

- проверка наличия/отсутствия в отношении Клиента сведений о его включении в Перечень 1, Перечень 2 или Перечень 3, получаемых в соответствии со статьями 6, 7.4 и 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ. При этом информация о результатах проверки не должна быть доступна Клиентам и иным лицам за исключением предоставления органам государственной власти в соответствии с их компетенцией, сведений о наличии или отсутствии в базе данных лиц, в отношении которых имеется решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица.

Примечание: результаты указанной проверки, а также дата проверки, фиксируются в документах Ломбарда, которые оформляются и хранятся в электронном виде. Результаты указанной проверки, а также дата проверки в виде электронного документа при переносе на бумажный носитель заверяются подписью Специального должностного лица.

Результаты указанной проверки, а также дата проверки в виде электронного документа при переносе их на бумажный носитель по своему содержанию должны соответствовать электронному аналогу.

- определение принадлежности Клиента к иностранному публичному должностному лицу (любому назначаемому или избираемому лицу, занимающему какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любому лицу, выполняющему какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия), а также к их супругу и близкому родственнику (родственнику по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и не полнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные) (*далее — Иностранное публичное должностное лицо*), к должностному лицу публичных международных организаций, а также к лицу, замещающему (занимающему) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации (*далее — иные должностные лица, указанные в статье 7.3 Федерального закона №115-ФЗ*);

Примечание: 1. Принадлежность Клиента к категории иностранных публичных должностных лиц или должностных лиц публичных международных организаций определяется в соответствии с рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

2. При осуществлении мероприятий по определению принадлежности Клиента к иностранному публичному должностному лицу и/или к иным должностным лицам, указанным в статье 7.3 Федерального закона №115-ФЗ, используется информация, содержащаяся в документах, подписываемых Клиентом. При выявлении данных Клиентов

вопрос о принятии их на обслуживание оперативно согласовывается с Руководителем Ломбарда. Принятие указанных Клиентов на обслуживание осуществляется по письменному разрешению Руководителя Ломбарда.

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

- оценка и присвоение Клиенту степени (уровня) риска;

- регулярное обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиентов/представителей Клиентов Ломбарда, установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев (не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение 7 (семи) рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений).

**8. В целях идентификации физических лиц – Клиентов/Представителей Клиентов на основании документа, удостоверяющего личность, а при необходимости – и иных документов, устанавливаются следующие данные:**

8.1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего).

8.2. Дата и место рождения.

8.3. Гражданство.

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

8.5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.

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

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.

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

8.8. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

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

8.9. Номера телефонов и факсов (при наличии).

8.10. Иная контактная информация (при наличии).

8.11. Должность Клиента, являющегося иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией

на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации; наименование и адрес его работодателя.

8.12. Степень родства либо статус (супруг или супруга) Клиента по отношению к следующим лицам:

- иностранным публичным должностным лицам;
- должностным лицам публичной международной организации, лицам, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации или иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федерального закона, включенную в соответствующий перечень должностей, определяемый Президентом Российской Федерации.

8.13. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя Клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя Клиента.

8.14. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Ломбардом, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (устанавливается для Клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска).

8.15. Сведения о финансовом положении (устанавливается для Клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска).

8.16. Сведения о деловой репутации (устанавливается для Клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска).

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

8.18. Сведения о бенефициарном владельце Клиента, включая решение Ломбарда о признании бенефициарным владельцем Клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца).

**9. В целях идентификации Клиента, участвующего в операциях (сделках) Ломбарда в качестве индивидуального предпринимателя – Клиента/Представителя Клиента, дополнительно к сведениям, предусмотренным для идентификации физических лиц, устанавливаются следующие сведения:**

9.1. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя согласно свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года), место регистрации;

9.2. Сведения (документы), предусмотренные подпунктами 10.9.4 – 10.9.7 и 10.9.10 раздела II настоящих Правил.

9.3. Сведения о свидетельстве о постановке на специальный учёт в Государственной инспекции Пробирного надзора (в случае осуществления операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями – заверенную копию).

**10. В целях идентификации юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, выгодоприобретателей - юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица на основании документов устанавливаются следующие данные:**

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

10.2. Организационно-правовая форма.

10.3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, - для нерезидента.

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

10.4. 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;

место государственной регистрации (местонахождение);

регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации), - для иностранной структуры без образования юридического лица.

10.5. Адрес юридического лица.

10.6. Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии).

10.7. Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица.

10.8. Состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего) - в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.

10.9. Дополнительные сведения (документы), получаемые в целях идентификации Клиентов - юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица:

10.9.1. Сведения об органах юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица, структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии).

10.9.2. Номера телефонов и факсов (при наличии).

10.9.3. Иная контактная информация (при наличии).

10.9.4. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Ломбардом, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях).

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

10.9.5. Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) 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; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) 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 Ломбард; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения Клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге Клиента, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств и национальных рейтинговых агентств: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.

10.9.6. Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте других Клиентов данной организации, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых Клиент находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации Клиента).

В случае отсутствия возможности получения указанных сведений и документов, в целях определения деловой репутации для иностранной структуры без образования юридического лица, предоставляются документы, подтверждающие наличие положительного баланса на лицевом счете, открытом для учёта имущества или денежных средств такой структуры без образования юридического лица.

В случае отсутствия возможности получения указанных сведений и документов, в целях определения деловой репутации для юридических лиц, иностранной структуры без образования юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня их регистрации, предоставляются сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах в виде справок от кредитных организаций, в которых юридическое лицо находится (ранее находилось) на обслуживании. Если юридическое лицо не находится и ранее не находилось на обслуживании в кредитных организациях, то необходимо представить сведения о своем финансовом положении и информацию о своей деятельности с момента регистрации до представления документов в Ломбард (письмо в произвольной форме).

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

10.9.8. Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) Клиента.

10.9.9. Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии).

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

10.9.11. Банковский идентификационный код - для кредитных организаций - резидентов.

10.9.12. Сведения о свидетельстве о постановке на специальный учет в Государственной инспекции Пробирного надзора (в случае осуществления операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями – заверенную копию).

## **11. Порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, основания оценки такого риска.**

11.1. При определении степени (уровня) риска совершения Клиентом операций (сделок), связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, Ломбард руководствуется требованиями Федерального закона №115-ФЗ, другими законодательными и нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулиующими вопросы ПОД/ФТ, Рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), с учетом практики деятельности и обычаев (ст. 5 ГК РФ) осуществления деятельности ломбардами с учетом полученной информации от Банка России о лицах указанных в пункте 9 раздела V настоящих Правил.

11.2. Ломбард оценивает и присваивает степень (уровень) риска с учетом требований к идентификации Клиента:

- до приема Клиента на обслуживание;
- в ходе обслуживания Клиента (по мере совершения операций (сделок)).

11.3. Оценка риска проводится в отношении Клиентов, включая Клиентов, осуществляющих разовые операции без открытия счета. Оценка риска не производится в отношении Клиентов, представителей Клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, идентификация которых, согласно Федерального закона 115-ФЗ не производится.

Оценка риска Клиента проводится на этапе осуществления идентификации. Основаниями для его оценки являются: предоставленные Клиентом или третьими лицами документы, предоставленные Клиентом или третьими лицами устные сведения и информация, находящаяся в открытом доступе в информационно-телекоммуникационной сети интернет, информация о предыдущей практике взаимоотношения Клиента с Ломбардом, в том числе и частота совершения операций. Впоследствии, на основании сведений, полученных в результате изучения Клиентов, уровень риска может быть изменен (пересмотрен) в порядке, предусмотренном пунктом 4.4 раздела III настоящих Правил.

При оценке риска содержащиеся в пунктах 2.1-2.4 раздела III настоящих Правил признаки операций, виды и условия деятельности применяются с учетом стоимостных показателей операций (сделок) Клиента, наличия и отсутствия факта повторяемости операций (сделок) Клиента, практики взаимодействия с Клиентом (в частности, с учетом его готовности предоставить необходимую дополнительную информацию в целях идентификации) и других обстоятельств, предусмотренных настоящими Правилами. Наличие признаков операций, указанных в разделе III настоящих Правил, не означает обязательного присвоения операции (сделке) Клиента повышенной степени (уровня) риска.

Степень (уровень) риска Ломбард оценивает самостоятельно, по своему внутреннему убеждению с учетом требований законодательства и положений настоящих Правил.

Оценка риска производится в следующем порядке:

- 1) анализ предоставленной Клиентом документации;
- 2) истребование у Клиента (при необходимости) дополнительных устных сведений;
- 3) истребование у Клиента данных третьих лиц для целей дополнительной проверки достоверности предоставленных им документов и сведений, в том числе посредством подписания им дополнительного согласия (поручения) на обработку персональных данных;
- 4) истребование у Клиента (при необходимости) дополнительных документов;
- 5) установление наличия/отсутствия факторов, влияющих на оценку степени риска, указанных в пунктах 2.1-2.4 раздела III настоящих Правил;
- 6) присвоение Клиенту одной из степеней (уровней) риска, указанных в пункте 1 раздела III настоящих Правил.



12. Результаты идентификационных мероприятий фиксируются в анкете (досье) Клиента, представляющей собой отдельный документ, оформленный в электронном носителе, содержащий сведения:

- указанные в пунктах 8.1-10.9.12 раздела II настоящих Правил;
- о степени (уровне) риска Клиента;
- обоснование отнесения Клиента к определенной степени (определенному уровню) риска Клиента;
- вид предоставляемой Клиенту услуги;
- сведения о степени (уровне) риска использования услуг Ломбарда в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- обоснование отнесения услуги Ломбарда к определенной степени (определенному уровню) риска в соответствии с Положением Банка России № 445-П и Правилами внутреннего контроля;
- используемая технология (технологии) предоставления услуг;
- оценка риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми технологиями предоставления услуг;
- о дате начала отношений с Клиентом, дата прекращения отношений с Клиентом;
- дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты (досье) Клиента;
- фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника Ломбарда, принявшего решение о приеме Клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету (досье) Клиента;
- сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении Клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму или распространению оружия массового уничтожения: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности Клиента к экстремистской деятельности или терроризму или распространению оружия массового уничтожения указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму или распространению оружия массового уничтожения, содержащего сведения о Клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества Клиента;
- иные сведения по усмотрению Ломбарда.

Анкета (досье) Клиента, являющегося иностранной структурой без образования юридического лица, формируется по форме, установленной для анкеты юридического лица.

В анкете (досье) Клиента – юридического лица помимо сведений могут храниться документы (копии документов) в электронном виде.

Сведения, включаемые в анкету (досье) Клиента фиксируются и хранятся Ломбардом в электронной базе данных, к которой Ответственным сотрудникам, осуществляющим идентификацию Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме в рабочее время для проверки информации о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце. Доступ к Анкетам клиентов имеют Специальное должностное лицо и Руководитель Ломбарда. Иные лица вправе получить доступ к анкетам Клиентов в рабочее время на основании письменной резолюции Специального должностного лица или Руководителя Ломбарда.

Форма анкеты (досье) Клиента определяется Приложением № 2 к настоящим Правилам.

Порядок ведения анкеты Клиента определяется Ломбардом в следующем порядке:

Осуществляют заполнение анкеты Клиента в электронном виде:

- Специалист ломбардного отделения после идентификации Клиента – физического лица, обратившегося в Ломбард с целью заключения договора потребительского займа, приобретения не востребовавшего залогового имущества в соответствии со статьёй 13 Федерального закона «О ломбардах».

- Менеджер иного подразделения Ломбарда, ответственный за заключение и сопровождение соответствующего хозяйственного договора в отношении каждого контрагента Ломбарда.

Ответственный сотрудник осуществляет заполнение анкеты Клиента в электронном виде после идентификации Клиента, обратившегося в Ломбард с целью заключения договора.

Анкета (досье) Клиента подлежит хранению в Ломбарде не менее пяти лет со дня прекращения отношений с Клиентом.

13. Анкета Клиента оформляется и хранится только в электронном виде. Анкета Клиента, составленная в виде электронного документа, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью Специального должностного лица.

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

14. Полученная в результате идентификации информация о Клиентах Ломбарда подлежит систематическому обновлению, что обеспечивается проведением идентификационных мероприятий при заключении Ломбардом каждого нового договора, в день совершения операции (сделки).

15. Ответственные сотрудники обязаны уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в Ломбарде иностранными публичными должностными лицами (при наличии данных операций). Перечень мер повышенного внимания определен в пункте 14 раздела III ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В случае, если операциям Клиента - должностного лица публичной международной организации, либо лица, замещающего (занимающего) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации или иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федерального закона, включенную в соответствующий перечень должностей, определяемый Президентом Российской Федерации, Ломбардом присвоена высокая степень (уровень) риска совершения таких операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, к операциям такого Клиента применяются нормы абзацев 2-5 пункта 3 раздела II настоящих Правил.

16. Ломбард обновляет сведения, полученные в результате идентификации Клиента не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение 7 рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений. В случае возникновения сомнений работник обязан сообщить о них Специальному должностному лицу. Обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента, обеспечивается прежде всего отражением соответствующей информации в договорах и иных документах Ломбарда в момент заключения договоров, в том числе, при заключении новых договоров с Клиентами, ранее принятыми на обслуживание.

Обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, осуществляется Ломбардом путем получения документов и сведений непосредственно от Клиента (представителя Клиента) и (или) путем обращения к источникам информации, указанным в пункте 20 раздела II настоящих Правил.

После получения ответа на запрос Специальное должностное лицо сверяет информацию, содержащуюся в личных досье Клиентов, с полученной информацией и в случае необходимости обновляет сведения о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце. Информация обновляется Специальным должностным лицом не позднее дня, следующего за днем получения ответа на запрос.

Специальное должностное лицо также при обновлении информации проводит мониторинг всех доступных источников и проверяет содержащуюся в них информацию о Клиенте.

Обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, может не проводиться при наличии в совокупности следующих условий:

- Ломбард предпринял обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений об указанных лицах, в результате которых обновление сведений не было завершено;

- со дня принятия мер по обновлению сведений об указанных лицах не проводились операции Клиентом или в отношении Клиента (за исключением операций в рамках, предусмотренных законодательством Российской Федерации мер принудительного исполнения в виде обращения взыскания на денежные средства или иное имущество Клиента).

При обращении Клиента в Ломбард для проведения операции обновление сведений об указанном Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения.

17. Информация используется и передается структурными подразделениями и работниками Ломбарда исключительно в целях, предусмотренных настоящими Правилами, если иное не предусмотрено законодательством РФ;

18. При осуществлении идентификационных мероприятий не допускается передача информации Клиентам и третьим лицам, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

19. Ломбард проводит сбор сведений и документов в целях идентификации лиц, принимаемых на обслуживание самостоятельно.

20. Ломбард при проведении процедуры идентификации использует доступные на законных основаниях источники информации:

- «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму» (Перечень-1) на сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу - <http://www.fedsfm.ru/documents/terr-list>,

- «Список лиц, в отношении которых действует решение комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества (Перечень-2) в личном кабинете на сайте Росфинмониторинга <https://portal.fedsfm.ru/account/choice?ReturnUrl=%2f>

- Сведения о действительности паспортов Клиентов на сайте ФМС РФ - <http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2000>

- Сведения о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях на сайте Федеральной налоговой службы РФ - <https://egrul.nalog.ru/>

- Пенсионного фонда Российской Федерации - <http://www.pfrf.ru/>

- Федерального фонда обязательного медицинского страхования - <http://fss.ru/>

- Сведения о юридических лицах, индивидуальных предпринимателях и граждан, получавших отказы при попытках проведения сомнительных операций - <http://lk.fcsfm.ru/Account/Login>

- Банк данных исполнительных производств на сайте Федеральной службы судебных приставов <http://fssprus.ru/iss/ip/>

- Система проверки сведений, содержащихся в таможенных декларациях на сайте Федеральной таможенной службы

[http://www.customs.ru/index.php?option=com\\_content&view=article&id=13769&Itemid=1904](http://www.customs.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=13769&Itemid=1904)

- Сведения о банкротстве - <http://bankrot.fedresurs.ru/>
- Базы данных судебных органов (Официальный сайт Росправосудие РФ, сайты арбитражных судов РФ и судов общей юрисдикции)
- Реестр недобросовестных поставщиков - <http://zakupki.gov.ru/epz/dishonestsupplier/quicksearch/search.html>.

**Раздел III. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - программа управления риском).**

1. Для целей настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ под управлением риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма следует понимать совокупность предпринимаемых Ломбардом действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также договором с Клиентом мер, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении Ломбарда.

2. Программа управления риском учитывает результаты национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и Типологии, размещенные на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3. Структура системы оценки деятельности Ломбарда по уровням риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма включает следующие виды рисков:

- риск совершения Клиентом операции (заключения сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- риск вовлеченности Ломбарда и его сотрудников в использование услуг Ломбарда в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования.

4. Все виды рисков, рассматриваемые в настоящей Программе, оцениваются по единой шкале риска, включающей в себя стандартный и повышенный уровень риска. Повышенная степень (уровень) риска совершения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма присваивается в обязательном порядке в случае наличия у Клиента одного или нескольких признаков из следующих категорий:

- 4.1. В категории «риск по типу Клиента и (или) бенефициарного владельца»:
  - наличие у Клиента и (или) бенефициарного владельца статуса лица, указанного в статье 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ;
  - наличие оснований полагать, что представленные Клиентом документы и информация, в том числе в целях идентификации, являются недостоверными;
  - ранее принятое в отношении Клиента решение об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции;
  - отсутствие информации о финансово-хозяйственной деятельности Клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица в открытых источниках информации;
  - указание в качестве адреса юридического лица адреса, в отношении которого имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц (в целях получения указанной информации Ломбард использует ресурс «Адреса массовой регистрации (адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами)», размещенной на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет);

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

включение Клиента и (или) бенефициарного владельца Клиента в Перечень 1, Перечень 2 или Перечень 3;

наличие у юридического лица правового статуса нерезидента;

наличие у юридического лица правового статуса структуры без образования юридического лица (траста);

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

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

принятие межведомственной комиссией решения об отсутствии оснований для пересмотра решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента, принятого Ломбардом, исходя из документов и (или) сведений, представленных Клиентом.

4.2. В категории «страновой риск», является наличие у Ломбарда информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация (инкорпорация) Клиента (место нахождения или место жительства), регистрация бенефициарного владельца Клиента (место жительства), регистрация контрагента Клиента (место нахождения или место жительства), регистрация (место нахождения) банка, обслуживающего Клиента, свидетельствующей о том, что:

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

в отношении этого иностранного государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах»;

государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и публикуется Росфинмониторингом в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26 марта 2003 года № 173 «О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)», а именно Исламская Республика Иран и Корейская Народно-Демократическая Республика;

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

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

государство или территория является государством (территорией), о которых из международных источников известно, что в (на) них незаконно производятся или ими (через них) переправляются наркотические вещества, а также государства или территории,

разрешающие свободный оборот наркотических веществ (кроме государств или территорий, использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях) (согласно спискам, размещенным на сайтах международных организаций в сети Интернет).

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

4.3. В категории «риск, связанный с проведением Клиентом определенного вида операций»:

совершение Клиентом операций, являющихся в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ операциями повышенной степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, либо сделок, содержащих признаки необычных сделок в соответствии с настоящими Правилами, по которым было принято решение о направлении сведений о них в Росфинмониторинг.

4.4. В Категории «иное»:

использование неперсонифицированных (анонимных) средств платежа;

масштабный (крупный) и неоднократный характер операций (сделок) Клиента, относящихся к операциям (сделкам) содержащимся в подпунктах 4.1 – 4.4 пункта 4 раздела II настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5. Повышенная степень (уровень) риска совершения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма также присваивается в случае:

отказа Клиента выполнить запросы Ломбарда, связанные с дополнительными данными для идентификации;

наличия установленных в процессе идентификации Клиента фактов, порочащих его деловую репутацию (неисполнение обязательств перед третьими лицами, включение в реестр недобросовестных поставщиков и т.д.);

указания Клиента в электронном сообщении Банка России, направленном в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 639-П от 30.03.2018 г.;

использование иной технологии оказания услуг Клиенту, чем оказание услуг посредством личной явки Клиента в головной офис или обособленное структурное подразделение Ломбарда;

В этом случае повышенная степень (уровень) риска присваивается в случае наличия у Клиента хотя бы одного из следующих признаков в категории «риск, связанный с проведением Клиентом определенного вида операций»:

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

деятельность микрофинансовых организаций;

деятельность ломбардов;

деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, транспортных средств, предметов роскоши;

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

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

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

деятельность Клиента, связанная с благотворительностью;

деятельность Клиента, связанная с видами нерегулируемой некоммерческой деятельности;

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

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

операции с резидентами государств (территорий), указанных в пунктах 2 и 3 приложения 1 к Указанию Банка России от 7 августа 2003 года № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)»;

совершение Клиентом операций, являющихся в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ операциями повышенной степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, либо сделок, содержащих признаки, указанные в приложении № 3 к ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, по которым было принято решение о направлении сведений о них в уполномоченный орган;

деятельность кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

6. В случае, если отсутствуют основания для отнесения Клиента к повышенному уровню риска, то он относится к стандартному уровню риска.

## **7. Критерии риска использования услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.**

7.1. Критерии риска использования услуг Ломбарда в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма определяются Ломбардом исходя из национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, размещенной на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», практики использования Клиентами Ломбарда услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, сформированной исходя из выявления в деятельности клиентов операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и сообщений правоохранительных органов о фактах использования услуг Ломбарда в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма.

7.2. Ломбард оказывает следующие виды услуг: предоставление Ломбардом краткосрочных займов под залог движимого имущества и купля-продажа невыкупленных предметов.

Иных услуг Ломбард не оказывает.

Данным услугам присвоены следующие степени (уровни) риска:

7.2.1. Предоставление Ломбардом краткосрочных займов под залог движимого имущества – стандартный уровень риска при условии отсутствия оснований для отнесения к повышенному уровню риска, предусмотренных в пунктах 4 и 5 раздела III ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

7.2.2. Купля-продажа невыкупленных предметов залогов – стандартный уровень риска при условии отсутствия оснований для отнесения к повышенному уровню риска, предусмотренных в пунктах 4 и 5 раздела III ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

7.3. При введении Ломбардом в свою деятельность новых услуг Ответственный сотрудник анализирует уровень риска таких услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, существующий в иных организациях по данным открытых источников, в том числе национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, отраслевых оценок рисков и типологий легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, размещенных на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». В этом случае до оказания соответствующей услуги должны быть внесены изменения в настоящие ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

7.4. Риск использования услуг Ломбарда в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма должен оцениваться Ломбардом как до начала, так и в ходе предоставления клиентам услуг по предоставлению займов под залог движимого имущества или услуг по купле-продаже невыкупленных предметов залогов.

## **8. Методика выявления, оценки и пересмотра риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска услуг некредитной финансовой организации.**

8.1. Риск услуг идентифицируется Ломбардом путем проведения анализа и оценки уровня риска действующих услуг в следующем порядке:

- в отношении действующих услуг - в течении срока действия соответствующего договора;

- в отношении новых продуктов и услуг - при согласовании основных параметров и порядка предоставления соответствующего продукта или услуги. Оценка уровня риска услуги должна быть завершена до начала их предоставления Клиентам.

8.2. В целях проведения оценки (пересмотра) уровня риска услуги подразделения, к компетенции которых отнесена разработка, внедрение и сопровождение услуг Ломбарда, обязаны до начала предоставления Клиентам указанных услуг согласовать их основные параметры и порядок их предоставления со Специальным должностным лицом.

8.3. Основаниями для пересмотра риска использования услуг Ломбарда, указанных в пунктах 7.2.1, 7.2.2 и 7.2.3 раздела III ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма является:

8.3.1. Внесение изменений в национальную оценку рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, размещенную на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в части, касающейся изменения оценки риска услуг, оказываемых Ломбардом.

8.3.2. Опубликование иной информации, размещенной на сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» об использовании соответствующей услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (Типологии, методические рекомендации и т.д.).

8.3.3. Внесение изменений в действующее законодательство Российской Федерации.

8.3.4. Иные основания по усмотрению Специального должностного лица.

8.4. Пересмотр риска использования услуг Ломбарда, указанных в пунктах 7.2.1, 7.2.2 и 7.2.3 раздела III ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма осуществляется посредством внесения изменений в настоящие ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

## **9. Порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг некредитной финансовой организации в целях легализации**



**(отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.**

Пересмотр степени (уровня) риска производится по указанию Руководителя Ломбарда или Специального должностного лица при очередном или внеочередном обновлении сведений в отношении Клиента.

Пересмотр уровня риска Клиента осуществляется при изменении хотя бы одной из категорий риска:

- риск по типу Клиента пересматривается в процессе обновления информации о Клиенте либо при получении новой версии Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых получена информация об их причастности к экстремистской (террористической) деятельности;

- страновой риск пересматривается при выявлении в деятельности Клиента операций с контрагентами стран, отнесенными к уровню риска «повышенный», либо при изменении указанных перечней государств и территорий;

- риск, связанный с проведением Клиентом определенного вида операций, пересматривается при выявлении в деятельности Клиента операций, указанных в настоящей Программе, в качестве критериев отнесения к повышенному уровню риска, либо в случае принятия Специальным должностным лицом соответствующего решения, основанного на результатах углубленной проверки Клиента.

Пересмотр уровня риска услуги осуществляется в следующих случаях:

- если в процессе осуществления внутреннего контроля установлены факты неоднократного использования услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- если в процессе осуществления внутреннего контроля появились основания, достаточные для пересмотра уровня риска услуги в сторону риска «стандартный» (например, изменились параметры или порядок предоставления услуги, что послужило препятствием для их использования в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и т.п.).

Результаты оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, фиксируются в Анкете Клиента.

Результаты оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, не должны быть доступны иным лицам, за исключением органов государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Сведения о степени (уровне) риска Клиента, включая обоснование отнесения Клиента к определенной степени (определенному уровню) риска Клиента фиксируются в анкете (досье) Клиента.

**10. Порядок учета и документального фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.**

10.1. Учет и документальное фиксирование результатов оценки степени (уровня) риска и риска использования услуг Ломбарда в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма осуществляется в анкете (досье) клиента.

10.2. Присвоенная Клиенту степень (уровень) риска, а также обоснование отнесения Клиента к определенной степени (определенному уровню) риска Клиента в соответствии с Положением Банка России № 445-П и Правилами внутреннего контроля учитываются и документально фиксируются Ответственным сотрудником, проводящим идентификацию, в анкете (досье) клиента. Так же в анкете (досье) клиента должны быть зафиксированы сведения о фактах установления в отношении

Клиента соответствия одному или нескольким факторам риска в случае присвоения ему высокого уровня риска.

10.3. Результаты оценки степени (уровня) риска клиента фиксируются в поле «Сведения о степени (уровне) риска Клиента».

10.4. Обоснование оценки степени (уровня) риска Клиента фиксируются в поле «Обоснование отнесения Клиента к определенной степени (определенному уровню) риска Клиента в соответствии с Положением Банка России № 445-П и Правилами внутреннего контроля».

В качестве обоснования повышенной степени (уровня) риска могут быть указаны основания для отнесения к повышенному уровню риска, предусмотренные в пунктах 4 и 5 раздела III ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В случае присвоения клиенту «стандартного» уровня риска в указанном поле анкеты (досье) клиента указывается, что отсутствуют предусмотренные ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ основания для присвоения повышенной степени (уровня) риска.

10.5. Результаты оценки степени (уровня) риска использования услуг Ломбарда в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма фиксируются в поле «Сведения о степени (уровне) риска использования услуг Ломбарда в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

В качестве обоснования повышенной степени (уровня) риска услуги могут быть указаны основания для отнесения к повышенному уровню риска, предусмотренные в пунктах 4 и 5 раздела III ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В случае присвоения услуге «стандартной» степени (уровня) риска в указанном поле анкеты (досье) клиента указывается соответствующий пункт Программы управления риском ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, которыми определена стандартная степень (уровень) риска услуги.

## **11. Порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском клиента и риском использования услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и периодичность их проведения.**

11.1. Для оценки риска Клиента, а также в целях последующего контроля за его изменением, Ломбард осуществляет постоянный мониторинг операций (сделок) Клиента по мере их совершения (текущий мониторинг). Текущий мониторинг включает в себя обновление анкеты (досье) Клиента по мере поступления информации о совершённых им сделках (операциях), выявление оснований для документального фиксирования информации, предусмотренных абзацем 4 пункта 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также при необходимости – направление внутреннего сообщения Специальному должностному лицу, в порядке, предусмотренном пунктом 9 раздела IV настоящих Правил. В рамках текущего мониторинга Специальное должностное лицо проводит выборочную проверку анкет Клиентов и заключённых ими сделок на предмет соблюдения Ответственными сотрудниками и другими сотрудниками Ломбарда требований действующего законодательства РФ и настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. В случае выявления нарушений Специальное должностное лицо применяет меры, предусмотренные пунктом 4.3 раздела I настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

11.2. Помимо текущего мониторинга риска клиента Ломбард проводит плановый мониторинг в порядке, предусмотренном пунктом 7 раздела I ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. На основании данных текущего мониторинга риска клиента Специальное должностное лицо составляется мотивированное заключение о необходимости пересмотра оснований для присвоения Клиенту повышенной степени (уровня) риска, указанных в п. 4-1-4.4 и 5 раздела III настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, которое отражается в отчёте по проверке систем внутреннего контроля и реализации правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём,

финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в ООО ломбард «Благо Кредит».

11.3. Для оценки риска использования услуг, а также в целях последующего контроля за его изменением, Ломбард собирает и анализирует статистику использования соответствующих услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. На основании данной статистики Специальное должностное лицо составляет мотивированное заключение о необходимости пересмотра уровня риска продукта/услуги и внесения соответствующих изменений в настоящие ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, которое отражается в отчёте по проверке систем внутреннего контроля и реализации правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в ООО ломбард «Благо Кредит».

**12. Способы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе перечень предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию, а также перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов, которым присвоена повышенная степень (уровень) риска клиента, и услуг некредитной финансовой организации, риск использования которых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма оценивается некредитной финансовой организацией как повышенный.**

12.1. В целях управления риском ПОД/ФТ Ломбард использует следующие способы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

- обновление сведений о Клиенте;
- использование Типологий, опубликованных на официальном сайте Росфинмониторинга в разделе «Риски «ПОД/ФТ» для выявления необычных операций (сделок) Клиентов;
- направление, в случае необходимости, сведений в Росфинмониторинг в соответствии с Разделом IV настоящих Правил;
- принятие решения о необходимости проведения повторной идентификации Клиента;
- проведение углубленной проверки деятельности Клиента в порядке, предусмотренном пунктом 6 раздела IV ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- ограничение предоставления Клиенту услуг, несущих повышенный риск;
- отказ от дальнейшего предоставления Клиенту новых услуг;
- проведение встречи с учредителями, собственниками либо единоличным органом управления Клиента;
- проведение выездной проверки присутствия Клиента по месту своего нахождения (регистрации);
- включение Клиента в оперативный перечень для организации постоянного мониторинга его операций и осуществления контроля со стороны Специального должностного лица;
- принятие мер к прекращению договорных отношений с Клиентом по согласованию с Руководителем Ломбарда. В случае прекращения деловых отношений, включение Клиента в перечень «Черный список Клиентов» (сведения учитываются при установлении новых договорных отношений с Клиентами);
- обращение (информирование) по решению Руководителя Ломбарда в правоохранительные органы и/или в Росфинмониторинг о противоправных действиях Клиента;
- использование иных способов управления риском ПОД/ФТ, определенных Специальным должностным лицом, исходя из характера деятельности Клиента.

12.2. В отношении Клиентов, которым присвоен «стандартный» степень (уровень) риска, сотрудники Ломбарда осуществляют следующие мероприятия по мониторингу и анализу операций клиентов:

- обновление сведений о Клиенте осуществляется по мере представления сведений Клиентов, но не реже одного раза в год;
- использование Типологий, опубликованных на официальном сайте Росфинмониторинга в разделе «Риски «ПОД/ФТ» для выявления необычных операций (сделок) Клиентов;
- направление, в случае необходимости, сведений в Росфинмониторинг в соответствии с Разделом IV ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- иные действия, состав которых определяется Специальным должностным лицом исходя из обстоятельств и характера установленных с Клиентом договорных отношений и предоставляемых ему услуг.

12.3. В отношении Клиентов, которым установлен «повышенный» степень (уровень) риска, могут применяться процедуры контроля, основанные на правах Ломбарда и обязанностях Клиента, закрепленных в договоре с Клиентом, в том числе:

- обновление сведений о Клиенте осуществляется по мере представления сведений Клиентом, его представителем, но не реже одного раза в шесть месяцев;
- принятие решения о необходимости проведения повторной идентификации Клиента. В этом случае Клиенту направляется письменный запрос с просьбой предоставить документы для повторной идентификации и при необходимости – новых лиц, подтверждающих достоверность предоставленных сведений о финансовом положении Клиента;
- проведение углубленной проверки деятельности Клиента в порядке, предусмотренном пунктом 6 раздела IV ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- направление, в случае необходимости, сведений в Росфинмониторинг в соответствии с Разделом IV ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- ограничение предоставления Клиенту услуг, несущих повышенный риск;
- отказ от дальнейшего предоставления Клиенту новых услуг;
- проведение встречи с учредителями, собственниками либо единоличным органом управления Клиента;
- проведение выездной проверки присутствия Клиента по месту своего нахождения (регистрации);
- включение Клиента в оперативный перечень для организации постоянного мониторинга его операций и осуществления контроля со стороны Специального должностного лица;
- принятие мер к прекращению договорных отношений с Клиентом по согласованию с Руководителем Ломбарда. В случае прекращения деловых отношений, включение Клиента в перечень «Черный список Клиентов» (сведения учитываются при установлении новых договорных отношений с Клиентами);
- обращение (информирование) по решению Руководителя Ломбарда в правоохранительные органы и/или в Росфинмониторинг о противоправных действиях Клиента;
- принятие иных мер в целях снижения уровня риска исходя из характера деятельности Клиента и предоставляемых ему услуг.

12.4. Перечень конкретных мероприятий определяется Специальным должностным лицом исходя из характера услуг, предоставляемых Клиенту, взаимоотношений с Клиентом и иных факторов, влияющих на необходимость принятия мер и осуществления мероприятий, указанных в пунктах 12.1 и 12.3 раздела III ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. При этом мероприятия, осуществляемые в отношении Клиента в целях снижения уровня риска, не должны противоречить договору с Клиентом, действующему законодательству Российской Федерации, а также внутренним нормативным документам Ломбарда.

12.5. Особенности мониторинга и анализа операций Клиентов, относящихся к различным степеням (уровням) риска, рассматриваются в соответствующих Программах

настоящих Правил. Порядок учета и фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска реализуется также в соответствии с Порядком документального фиксирования и Порядком хранения информации раздела I настоящих Правил.

**13. Перечень предупредительных мероприятий, направленных на минимизацию риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:**

- проведение текущего и планового мониторинга риска клиента и риска использования услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включая выборочной проверки анкет Клиентов и заключённых ими сделок на предмет соблюдения Ответственными сотрудниками и другими сотрудниками Ломбарда требований действующего законодательства РФ и настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- выявление операций, подлежащих обязательному контролю и операций, в отношении которых у Ломбарда возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма согласно разделу IV ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- применение к сотрудникам Ломбарда мер дисциплинарного воздействия, предусмотренных п. 4.4 раздела I ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случаях, предусмотренных п. 1 Программы организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;

- проведение углубленной проверки деятельности Клиента в порядке, предусмотренном пунктом 6 раздела IV настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- прохождение работниками Ломбарда подготовки и обучения в целях ПОД/ФТ согласно разделу IX настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- иные мероприятия, состав которых определяется Специальным должностным лицом исходя из обстоятельств и характера установленных с клиентом договорных отношений. При этом мероприятия, определяемые Специальным должностным лицом и осуществляемые в отношении клиента в целях снижения уровня риска, не должны противоречить договору с клиентом, действующему законодательству Российской Федерации, а также внутренним нормативным документам Ломбарда.

**14. Перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов, которым присвоен высокий уровень риска клиента, и услуг ООО ломбард «Благо Кредит», риск использования которых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма оценивается ООО ломбард «Благо Кредит» как высокий (применяются по отдельности или в совокупности):**

- сопоставление каждой операции (сделки) Клиента, которому присвоен высокий уровень риска, с ранее совершенными им операциями (сделками) на предмет выявления операций, в отношении которых у Ломбарда возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма согласно Программе выявления операций;

- истребование у Клиента данных третьих лиц для целей дополнительной проверки достоверности предоставленных им документов и сведений, в том числе посредством подписания им дополнительного согласия (поручения) на обработку персональных данных;

- установление источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента, которому присвоен высокий уровень риска, являющихся предметом проводимой операции (сделки);

- допуск Клиентов, которым присвоен высокий уровень риска, к услугам Ломбарда, риск использования которых в целях легализации (отмывания) доходов, полученным

преступным путем, и финансирования терроризма оценивается Ломбардом как высокий, только после согласования со Специальным должностным лицом;

- иные меры повышенного внимания, состав которых определяется Специальным должностным лицом исходя из обстоятельств и характера установленных с Клиентом договорных отношений. При этом меры повышенного внимания, определяемые Специальным должностным лицом и осуществляемые в отношении Клиента в целях снижения уровня риска, не должны противоречить договору с клиентом, действующему законодательству Российской Федерации, а также внутренним нормативным документам Ломбарда.

### **15. Порядок оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию ООО ломбард «Благо Кредит» технологиями предоставления услуг.**

15.1. Все виды рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию технологиями предоставления услуг оцениваются по единой шкале риска, включающей в себя стандартный и повышенный уровень риска.

15.2. Стандартный уровень риска присваивается технологии оказания услуг посредством личной явки Клиента в головной офис или обособленное структурное подразделение Ломбарда в целях заключения договора.

15.3. Повышенный уровень риска присваивается всем иным технологиям оказания услуг.

15.4. Учет и документальное фиксирование результатов оценки степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми технологиями, осуществляется Ответственным сотрудником в анкете (досье) клиента до принятия клиента на обслуживание.

15.5. Результаты оценки фиксируются в поле «Оценка риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми технологиями предоставления услуг». В качестве обоснования таковой оценки является используемая технология (технологии) предоставления услуг со ссылкой на пункт 15.2 или 15.3 раздела III ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

15.6. Специальное должностное лицо проводит плановый мониторинг риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми технологиями, в порядке, предусмотренном пунктом 7 раздела I ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, и по его результатам формирует мотивированное заключение о необходимости пересмотра оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми технологиями предоставления услуг и внесения изменений в ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, которое отражается в отчете по проверке систем внутреннего контроля и реализации правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в ООО ломбард «Благо Кредит».

15.6. Для оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с планируемыми к использованию технологиями предоставления услуг, Специальное должностное лицо проводит анализ планируемых к использованию технологий предоставления услуг на этапе их планирования. В этих целях он осуществляет сбор информации о технологиях оказания услуг на этапе их планирования. После этого он осуществляет оценку риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с планируемыми к использованию

технологиями предоставления услуг, исходя из национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и Типологий, размещенных на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». признаков, указывающих на необычный характер сделки (приложение № 3 к ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), и практики использования аналогичной технологии в иных организациях.

15.7. Специальное должностное лицо отражает результаты оценки в письменной форме в форме служебной записки на имя Руководителя Ломбарда. Руководитель Ломбарда после изучения результатов оценки, накладывает на неё резолюцию о начале использования планируемой технологии, о необходимости доработки технологии (технологий) до начала её (их) использования, либо о недопустимости использования планируемой технологии (технологий). После этого служебная записка вместе с резолюцией Руководителя Ломбарда передается Специальному должностному лицу.

15.8. В случае получения служебной записки с резолюцией Руководителя Ломбарда о начале использования планируемой технологии (технологий) Специальное должностное лицо не позднее трех дней с даты получения служебной записки передает Руководителю Ломбарда проект приказа о начале использования в Ломбарде соответствующей технологии (технологий), если иной срок подготовки проекта приказа не определен резолюцией Руководителя Ломбарда.

15.9. В случае получения служебной записки с резолюцией Руководителя Ломбарда о необходимости доработки технологии (технологий) до начала её (их) использования Специальное должностное лицо совместно с сотрудниками иных подразделений Ломбарда вносит соответствующие коррективы в планируемую к использованию технологию (технологии) посредством подготовки для руководителя Ломбарда новой служебной записки об оценке риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с планируемыми к использованию технологиями предоставления услуг. Срок подготовки данной служебной записки составляет три дня, если иной срок не определен в резолюции Руководителя Ломбарда о необходимости доработки технологии (технологий) до начала её (их) использования.

**РАЗДЕЛ IV. Программа выявления в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее - программа выявления операций).**

1. Программа выявления операций включает в себя выявление следующих операций (сделок), совершаемых Клиентами Ломбарда:

- операций (сделок), подлежащих обязательному контролю в соответствии со статьей 6, 7.5 Федерального закона №115-ФЗ;

- операций (сделок), подлежащих документальному фиксированию в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ по указанным в нем основаниям;

- необычных операций (сделок), в том числе, подпадающих под критерии выявления и признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

Примечание: при выявлении необычных операций (сделок) Ломбард руководствуется Федеральным законом №115-ФЗ, Постановлениями Правительства РФ, нормативно-правовыми актами Центрального Банка РФ и Росфинмониторинга, другими законодательными и нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма, учитывает рекомендации Росфинмониторинга и положения настоящих Правил.

2. Ломбард проводит обязательный контроль в отношении операций, определенных в статье 6, 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, а также в иных нормативно-правовых актах Российской Федерации. В соответствии с Федеральным Законом №115-ФЗ обязательному контролю подлежат:

2.1. Помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в Ломбард на сумму, равную или превышающую 600 000 (шестьсот тысяч) рублей;

Примечание: под указанной суммой для целей настоящего подпункта подразумевается сумма оценки предмета залога, произведенной в соответствии со статьей 5 Федерального закона «О ломбардах», а при реализации не востребовавшей вещи - ценой, за которую вещь продана.

2.2. Скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней на сумму, равную или превышающую 600 000 (шестьсот тысяч) рублей.

2.3. Операция с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одна из сторон является организацией или физическим лицом, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо юридическим лицом, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическим лицом или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию таких организации или физического лица.

2.4. Иные указанные в Федеральном законе № 115-ФЗ операции, осуществляемые Ломбардом (в том числе, не относящиеся к сфере деятельности ломбарда) с денежными средствами и/или иным имуществом, на сумму в рублях, равную или превышающую 600 000 (шестьсот тысяч) рублей, либо на сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 000 (шестьсот тысяч) рублей, или превышающую указанную сумму, подлежащие обязательному контролю в соответствии с пунктом 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, а именно:

2.4.1. Операции с денежными средствами в наличной форме:

снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;

покупка/продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;

приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;

получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;

обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;

внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме.

2.4.2. Зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

2.4.3. Операции по банковским счетам (вкладам):

размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;

открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;



зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня их регистрации (инкорпорации), либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия.

2.4.4. Иные операции с движимым имуществом:

выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;

получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);

переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента;

получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе, в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх;

предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.

2.4.5. Операция с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемая по сделке с недвижимым имуществом, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 3 миллиона рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 миллионам рублей, или превышает ее.

2.4.6. Операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100 000 (сто тысяч) рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 (сто тысяч) рублей, или превышает ее.

2.5. Любые иные операции, осуществляемые Ломбардом с денежными средствами или другим имуществом, в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых в Ломбарде имеются полученные в установленном Законом №115-ФЗ порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

2.6. Операции по получению физическим лицом денежных средств в наличной форме с использованием платежной карты.

Подлежит обязательному контролю, если указанная платежная карта эмитирована иностранным банком, зарегистрированным на территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, входящих в перечень, утвержденный уполномоченным органом.

Указанный в абзаце первом настоящего подпункта перечень относится к информации ограниченного доступа и доводится до некредитных организаций через их личные кабинеты, указанные в статье 3 Федерального закона, в соответствии с порядком, определенным уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Ломбард обязан документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения по указанной в данном подпункте операции:

- 1) дату и место совершения операции с денежными средствами в наличной форме;
- 2) сумму, на которую совершена операция с денежными средствами в наличной форме;
- 3) номер платежной карты, с использованием которой совершена операция с денежными средствами в наличной форме;
- 4) сведения о держателе платежной карты в объеме, полученном от иностранного банка, эмитировавшего платежную карту, с использованием которой совершена операция с денежными средствами в наличной форме;
- 5) сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершившего операцию с денежными средствами в наличной форме, в случае, если операция с денежными средствами в наличной форме совершена с участием уполномоченного сотрудника кредитной организации;
- 6) наименование иностранного банка, эмитировавшего платежную карту, с использованием которой совершена операция с денежными средствами в наличной форме.

2.7. Кроме того, контролю подлежат любые другие операции, осуществляемые Ломбардом, в отношении которых у Ломбарда возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, вне зависимости от того, относятся или не относятся указанные операции к операциям, предусмотренным статьей 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

3. Критерии и признаки необычных сделок:

- 1) запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- 2) несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- 3) неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ;
- 4) совершение операции, сделки Клиентом, в отношении которого Росфинмониторингом в Ломбард направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- 5) отказ Клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников Ломбарда возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- 6) иные обстоятельства, указанные в приложении № 3 к ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4. Ответственные сотрудники обязаны обеспечивать повышенное внимание (мониторинг) к операциям Клиентов, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (подозрительные операции). С целью выявления подозрительных операций сотрудники обязаны руководствоваться перечнем признаков, указывающих на необычный характер сделки, содержащихся в приложении № 3 к настоящим Правилам в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5. Проверкой сделки на предмет наличия в ней признаков, указывающих на её необычный характер, осуществляют Ответственные сотрудники.

6. При выявлении признаков необычной операции (сделки) Клиента Ответственные сотрудники, выявившие данную операцию (сделку), проводят углубленную проверку документов и информации о Клиенте, его операции и его деятельности, о представителе клиента и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (в том числе полученных по запросу Ломбарда) в целях подтверждения обоснованности или опровержения

возникших в отношении операции Клиента подозрений в том, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в том числе проводят мероприятия по уточнению характера операции с точки зрения соответствия целям деятельности организации, законности операции, экономического смысла операции. При проведении углублённой проверки Ответственные сотрудники осуществляют следующие действия:

1) проводят анализ иных операций (сделок) Клиента, а также имеющейся в распоряжении Ломбарда информации о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициаре в целях подтверждения обоснованности подозрений в осуществлении операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

2) изучают основания и цели совершения всех выявляемых необычных операций (сделок);

3) получают от Клиента необходимые объяснения и (или) дополнительные сведения, разъясняющие экономический смысл необычной операции (сделки), в том числе запрашиваются договоры Клиента, документы, подтверждающие исполнение данных договоров, информацию о контрагентах Клиента по указанным договорам, иные сведения и документы, которые, по мнению Ответственного сотрудника, будут необходимы. Запрос направляется Клиенту в день выявления данной операции. Клиент обязан предоставить запрошенные документы и сведения в день получения запроса о предоставлении объяснений и (или) дополнительных сведений, если иной срок не согласован с Ответственным сотрудником;

4) проводят дополнительный опрос лиц, подтверждающих достоверность предоставленных сведений о финансовом положении Клиента;

5) совершают иные действия по согласованию со Специальным должностным лицом.

7. Полученная от Клиента информация проверяется (анализируется) Ответственным сотрудником в течение суток с момента ее получения. При получении информации в день, предшествующий выходному или праздничному дню, срок проверки (анализа) не меняется.

8. Решение об отнесении необычной операции к категории подозрительных или о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, о направлении сведений в Росфинмониторинг вправе принять Руководитель Ломбарда по представлению Специального должностного лица.

9. В случае, если Ответственный сотрудник, осуществляющий проверку сделки на предмет наличия в ней признаков, указывающих на её необычный характер, обнаружит в ней данные признаки, то он обязан незамедлительно (в тот же день) сообщить об этом Специальному должностному лицу по форме, указанной в приложении № 1 к настоящим Правилам. Специальное должностное лицо не позднее одного дня после поступления внутреннего сообщения обязано внести в пункт 9 внутреннего сообщения запись о своём решении и подписать внутреннее сообщение. В случае принятия Специальным должностным лицом решения о ненаправлении сведений об операции в Росфинмониторинг в пункте 9 внутреннего сообщения фиксируется также мотивированное обоснование принятого решения. Специальное должностное лицо обязано незамедлительно передать внутреннее сообщение для принятия окончательного решения Руководителем Ломбарда. Руководитель Ломбарда не позднее одного дня после поступления внутреннего сообщения обязан внести в пункт 10 внутреннего сообщения запись о принятом решении, подписать его и незамедлительно передать Специальному должностному лицу.

10. После получения внутреннего сообщения с подписью Руководителя Ломбарда и его записью об отнесении данной сделки к категории подозрительных или о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, Специальное должностное лицо документально фиксирует сведения о данной операции.

Сведения об операции, подлежащей обязательному контролю, представляются в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения соответствующей операции.

Сведения об операции, в отношении которой при реализации Правил внутреннего контроля возникают подозрения о ее осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, представляются в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующей операции.

Специальное должностное лицо представляет в уполномоченный орган следующие сведения об операции, подлежащей обязательному контролю или об операции, в отношении которой при реализации Правил внутреннего контроля возникают подозрения о ее осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

- вид операции и основание ее совершения;
- дату совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, сумму, на которую она совершена;
- сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом (данные паспорта или другого документа, удостоверяющего личность), данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес его места жительства или места пребывания;
- наименование, идентификационный номер налогоплательщика, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом;
- сведения, необходимые для идентификации иностранной структуры без образования юридического лица, совершающей операцию с денежными средствами или иным имуществом (наименование, регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации), код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги), место ведения основной деятельности)
- сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, поверенного, агента, комиссионера, доверительного управляющего, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени, или в интересах, или за счет другого лица в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги), адрес места жительства или местонахождения соответственно представителя физического или юридического лица;
- сведения, необходимые для идентификации получателя по операции с денежными средствами или иным имуществом и (или) его представителя, в том числе данные миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги), адрес места жительства или местонахождения получателя и (или) его представителя, если это предусмотрено правилами совершения соответствующей операции;

11. После получения внутреннего сообщения с подписью Руководителя Ломбарда и его записью о ненаправлении сведений об операции в Росфинмониторинг Специальное должностное лицо незамедлительно информирует Ответственного сотрудника о принятом решении.

12. Документальное фиксирование сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 5 раздела I настоящих Правил.

#### **РАЗДЕЛ V. Программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по отказу в приеме клиента на обслуживание.**

1. Ломбард вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица) по следующим основаниям:

- в случае, если в результате реализации настоящих Правил у Ломбарда возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Факторами, влияющими на принятие решения об отказе от проведения операции, является соответствие одному или нескольким признакам, указывающим на необычный характер сделки в соответствии с пунктом 3 Раздела IV ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также обоснованные подозрения в том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

2. Факт отказа от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции документально фиксируется путем составления работником Ломбарда, отказавшимся совершать операцию, внутреннего сообщения, с указанием обстоятельств такого отказа. Внутреннее сообщение рассматривается в порядке, аналогичном порядку рассмотрения внутренних сообщений в отношении операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, операций (сделок), подлежащих документальному фиксированию, и необычных операций (сделок).

3. Лица, уполномоченные принимать решения об отказе от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции: Ответственные сотрудники по согласованию со Специальным должностным лицом. Данное решение принимается посредством составления Специальным должностным лицом письменного уведомления об отказе от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции и его направления Клиенту в порядке, предусмотренном пунктом 5 раздела V ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4. Исполнение решения об отказе от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции осуществляется посредством направления Специальным должностным лицом письменного уведомления об отказе от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции соответствующему Ответственному сотруднику, осуществляющему непосредственное взаимодействие с Клиентом. До направления Клиенту сообщения об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, или получения решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, Ответственный сотрудник не вправе исполнять то распоряжение Клиента о совершении операции, в отношении которого Специальным должностным лицом принято решение об отказе от его выполнения.

5. Информирование Клиента о принятом в отношении него решении об отказе от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции производит Специальное должностное лицо посредством направления письменного или отсканированного электронного уведомления на его адрес, указанный в анкете клиента, либо вручения под

роспись не позднее одного рабочего дня с даты принятия соответствующего решения. Данное уведомление должно содержать разъяснения о наличии у физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (в уведомлении указывается тип Клиента) права представить в любое структурное подразделение Ломбарда документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции и способах их представления, предусмотренных пунктом 1 раздела VI ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. В случае обращения в Ломбард физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица с письменным запросом о причинах принятия Ломбардом решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ Специальное должностное лицо обязано направить данному Клиенту письменное уведомление о причинах принятия решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента не позднее 10 (десяти) дней после получения соответствующего запроса.

6. Информация о Клиенте, которому было отказано в совершении операции в соответствии с пунктом 1 раздела V ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, по решению Руководителя Ломбарда доводится до сведения других работников Ломбарда, совершающих аналогичные (подобные) операции, а также иные операции (сделки) с Клиентом, которому было отказано в совершении операции.

7. В случае, если в дальнейшем Клиент устранил основания, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции (пункт 4 раздела VI ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), либо Ломбард получит решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции (пункт 7 раздела VI ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), либо по решению суда, то Ломбард обязан выполнить распоряжение Клиента о совершении операции. При этом на совершаемую операцию распространяются все применимые положения настоящих Правил, включая предоставление информации о ней в Росфинмониторинг.

8. Ломбард обязан документально фиксировать информацию о случаях отказа в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции и об основаниях принятия таких решений в порядке, предусмотренном пунктом 5 раздела I ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Специальное должностное лицо обязано представлять в Росфинмониторинг сведения обо всех случаях отказа в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции. В случае принятия Ломбардом решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения о расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Ломбард обязан представить клиенту, которому отказано в заключении договора банковского счета (вклада) или с которым договор банковского счета (вклада) расторгнут, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в порядке, установленном договором банковского счета (вклада) или действующими в кредитной организации публичными правилами, и в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета (вклада).

9. Специальное должностное лицо ежедневно по рабочим дням осуществляет доступ в личный кабинет на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и проверяет размещенную в личном кабинете информацию, полученную Банком России от Росфинмониторинга:

- о случаях отказа организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет

физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона N 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее - случаи отказа в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции);

- о случаях отказа кредитных организаций от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом (за исключением клиента - физического лица) в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее - случаи отказа от заключения договоров банковского счета (вклада));

- о случаях расторжения кредитными организациями договоров банковского счета (вклада) с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников кредитной организации возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее - случаи расторжения договоров банковского счета (вклада) с Клиентом).

По мере обновления размещенной в личном кабинете указанной информации Специальное должностное лицо осуществляет ее выгрузку, с последующей рассылкой выгруженной информации Ответственным сотрудникам Ломбарда с целью осуществления мероприятий, предусмотренных разделом III ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

По результатам контроля электронного сообщения Ломбард формирует и размещает в личном кабинете не позднее рабочего дня, следующего за днем получения электронного сообщения, уведомление о принятии электронного сообщения либо уведомление о непринятии электронного сообщения. Уведомление о непринятии электронного сообщения формируется Ломбардом в случае неподтверждения подлинности и (или) нарушения целостности электронного сообщения, несоответствия форматов и структуры электронного сообщения установленным требованиям, полного или частичного отсутствия в электронном сообщении сведений, наличие которых предусмотрено установленными форматами.

Ломбард обеспечивает направление уведомления о принятии электронного сообщения, уведомления о непринятии электронного сообщения, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью.

#### 10. Ломбард вправе отказать в приеме клиента на обслуживание.

Основаниями для отказа в приеме клиента на обслуживание на основании пункта 2.2 статьи 7 Федерального закона являются следующие:

- непроведение в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного

владельца или в предусмотренных Федеральным законом случаях упрощенной идентификации клиента - физического лица;

- неустановление в отношении клиента информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона.

Информирование клиента о принятом в соответствии с пунктом 2.2 статьи 7 Федерального закона Ломбардом в отношении него решении об отказе в приеме на обслуживание осуществляется Ответственным сотрудником Ломбарда в устной форме в день принятия такого решения.

**РАЗДЕЛ VI. Программа организации в некредитной финансовой организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии (далее – межведомственная комиссия).**

1. Клиент вправе предоставить Ломбарду документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции. Документы и (или) сведения предоставляются по месту нахождения головного офиса Ломбарда или любого структурного подразделения посредством вручения их подлинников Специальному должностному лицу или Ответственному сотруднику. После получения подлинников данных документов и (или) сведений Специальное должностное лицо или Ответственный сотрудник проставляют на первой странице их копии отметку о вручении, содержащую дату их получения, номер входящей корреспонденции, подпись принявшего лица и её расшифровку, должность принявшего лица и печать Ломбарда. По желанию Клиента Специальное должностное лицо или Ответственный сотрудник вправе выдать Клиенту опись предоставленных документов и (или) сведений, содержащую перечень предоставленных документов и (или) сведений, дату её составления, подпись лица, принявшего документы и (или) сведения, его должность, печать Ломбарда и подпись Клиента. Опись предоставленных документов и (или) сведений составляется в двух экземплярах, один из которых остаётся в Ломбарде.

2. Документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента уполномочено рассматривать Специальное должностное лицо, которое обязано сообщить Клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных Клиентом (далее при совместном упоминании - устранение (невозможность устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе). Специальное должностное лицо обязано рассмотреть предоставленные Клиентом документы и (или) сведения в срок, не превышающий 10 дней со дня их предоставления Клиентом.

3. В процессе рассмотрения предоставленных Клиентом документов и (или) сведений Специальное должностное лицо осуществляет взаимодействие с обособленными подразделениями Ломбарда и иными сотрудниками Ломбарда в порядке, предусмотренном пунктом 2 раздела I ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Специальное должностное лицо доводит до Ответственного сотрудника, осуществляющего непосредственное взаимодействие с Клиентом, информацию об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, посредством электронной почты, вручения копии ответа Клиенту или иным способом по своему усмотрению. Данная информация передаётся Ответственному сотруднику непосредственно после подписания ответа Клиенту по результатам рассмотрения предоставленных им документов и (или) сведений. После получения информации об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, Ответственный сотрудник



обязан выполнить распоряжение Клиента о совершении операции. В случае получения информации о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, Ответственный сотрудник обязан присвоить повышенную степень (уровень) риска иным операциям с данным Клиентом и вправе их проводить в дальнейшем только по согласованию со Специальным должностным лицом.

4. В случае направления Клиенту сообщения об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо на основании решения суда, Специальное должностное лицо не позднее рабочего дня, следующего за днём направления данного сообщения, обязано представить в Росфинмониторинг сведения об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, сведения о которой были представлены в Росфинмониторинг. В отношении данного Клиента наступают последствия, предусмотренные пунктом 7 раздела V ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5. В случае направления Клиенту сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, Специальное должностное лицо в ответе разъясняет Клиенту о наличии у него права обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию.

6. Специальное должностное лицо уполномочено исполнять запросы межведомственной комиссии о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции и мотивированного обоснования о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято решение об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных самим Клиентом (далее - мотивированные обоснования) (далее - запросы о представлении мотивированных обоснований). Срок для предоставления мотивированных обоснований устанавливается межведомственной комиссией непосредственно в самом запросе. Ответы на запросы о предоставлении мотивированных обоснований подлежат регистрации Специальным должностным лицом в журнале исходящей корреспонденции.

7. После получения Ломбардом решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, Специальное должностное лицо уведомляет Ответственного сотрудника, осуществляющего непосредственное взаимодействие с соответствующим Клиентом, о недопустимости отказа данному Клиенту в проведении операции в случае повторного обращения данного Клиента в Ломбард. Специальное должностное лицо не позднее рабочего дня, следующего за днём получения решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, обязано представить в Росфинмониторинг сведения об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, сведения о которой были представлены в Росфинмониторинг.

8. В случае принятия межведомственной комиссией решения об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого Ломбардом, исходя из документов и (или) сведений, представленных Клиентом, Специальное должностное лицо уведомляет Ответственных сотрудников посредством размещения данного решения во внутренней информационно-электронной системе обмена информацией Ломбарда о необходимости присвоения повышенной степени (уровня) риска иным операциям с данным Клиентом и возможности заключения с ним договоров или иных сделок в будущем только по согласованию со Специальным должностным лицом.

9. Представленные Клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, сообщения Клиенту об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросы

межведомственной комиссии о представлении мотивированных обоснований, решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого Ломбардом, исходя из документов и (или) сведений, представленных Клиентом, подлежат учёту и хранению в порядке, предусмотренном пунктом 6 раздела I настоящих Правил.

## **РАЗДЕЛ VII. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом.**

1. Ломбард приостанавливает соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение Клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

а) юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;

б) физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 ст.6 ФЗ №115-ФЗ, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму 10 000 (десять тысяч) рублей, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень.

2. Лицами, уполномоченными выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, являются Ответственные сотрудники, осуществляющие идентификацию Клиента.

3. После выявления Клиента, чья операция подлежит приостановлению в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Ответственный сотрудник незамедлительно сообщает об этом Специальному должностному лицу посредством направления ему анкеты данного Клиента на бумажном носителе или в электронной форме.

4. После получения анкеты Клиента Специальное должностное лицо незамедлительно готовит проект распоряжения Руководителя Ломбарда о приостановлении операции с денежными средствами или иным имуществом Клиента.

В распоряжении указывается следующая информация о Клиенте по приостанавливаемой операции:

- сведения о Клиенте (наименование, ИНН, ОГРН – для юридического лица, Ф.И.О., паспортные данные, ИНН (при наличии) – для физического лица, Ф.И.О., паспортные данные, ИНН (при наличии), ОГРНИП – для индивидуального предпринимателя);

- основания для приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом Клиента;

- дата и время приостановления операции;

- индивидуализирующие признаки денежных средств или иного имущества Клиента, в отношении которого приостановлена операция;

- запрет на осуществление каких-либо действий в отношении денежных средств или имущества Клиента, являющихся предметом приостановленной операции;

- взаимодействующий с данным Клиентом сотрудник и иные сотрудники, ответственные за исполнение распоряжения.

5. Все случаи приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом Клиента фиксируются Специальным должностным лицом в Журнале учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным

имуществом, по форме, установленной в приложении № 6 к ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Данный журнал ведётся в электронной форме, а при переносе на бумажный носитель заверяется подписью Специального должностного лица.

Журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом формируется Специальным должностным лицом при первом случае приостановлении операции и хранится в соответствии с пунктом 6 раздела I ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В Журнале информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества фиксируются сведения о Клиенте и операции с денежными средствами или иным имуществом, основания приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом, дата и время приостановления указанной операции, индивидуализирующие признаки денежных средств или иного имущества Клиента, в отношении которого приостановлена операция, взаимодействующий с данным Клиентом сотрудник и иные сотрудники, ответственные за исполнение распоряжения, иная необходимая информация.

Ответственным за фиксирование информации о приостановлении операции и за ведение вышеуказанного Журнала является Специальное должностное лицо.

6. Специальное должностное лицо незамедлительно представляет информацию о приостановленных операциях в Росфинмониторинг по форме, установленной Центральным Банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

7. По решению суда на основании заявления Росфинмониторинга операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом организаций или лиц, в отношении которых имеются полученные в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ сведения об их причастности к экстремистской деятельности, терроризму, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких организации или лица, приостанавливаются до отмены такого решения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления Росфинмониторинга о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части 3 статьи 8 Федерального закона №115-ФЗ, Ломбард осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению Клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

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

1. При наличии достаточных оснований подозревать причастность организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма), если при этом отсутствуют предусмотренные пунктом 2.1 статьи 6

Федерального закона №115-ФЗ основания для включения таких организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в том числе при наличии поступившего в Росфинмониторинг от компетентного органа иностранного государства обращения о возможной причастности организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма), межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, может быть принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества указанных организации или физического лица.

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

2. В случае принятия межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества указанных организации или физического лица, Росфинмониторинг незамедлительно размещает указанное решение в сети Интернет на своем официальном сайте в целях обеспечения принятия организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

3. Ломбард применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных подпунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона №115-ФЗ, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Росфинмониторинга информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Росфинмониторинга решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

4. Для обеспечения выполнения данного требования Ломбард организует своевременное изучение и анализ информации, содержащейся на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет путем получения информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет. Получение информации осуществляется следующим образом:

Специальное должностное лицо, а в период его отсутствия или по его поручению – сотрудник подразделения ПОД/ФТ, работающий в Ломбарде в должности юрисконсульта, каждый рабочий день проверяют обновление информации, содержащейся в личном кабинете Ломбарда на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет. В случае опубликования на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет новой редакции Перечня 1, Перечня 2, или Списка лиц, в отношении которых действует решение комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества Специальное должностное лицо, а в период его отсутствия или по его поручению – сотрудник подразделения ПОД/ФТ, работающий в Ломбарде в должности юрисконсульта, осуществляет загрузку соответствующего Перечня/Списка в программный комплекс, указанный в пункте 8 раздела I ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В случае поступления на электронную почту Специального должностного лица или сотрудника подразделения ПОД/ФТ, работающий в Ломбарде в должности юрисконсульта, официального сообщения Росфинмониторинга об опубликовании новой редакции Перечня 1 или Перечня 2 или Списка лиц, в отношении которых действует

решение комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества они до окончания рабочего дня обязаны осуществить загрузку соответствующего Перечня/Списка в программный комплекс, указанный в пункте 8 раздела I ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Время и дата получения Перечня/Списка фиксируется в электронном комплексе, указанном в пункте 8 раздела I ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ после осуществления их загрузки в данный электронный комплекс.

5. Денежные средства и иное имущество Клиента замораживаются (блокируются) до даты исключения сведений о таких лицах из Перечня 1 либо до даты отмены решения о включении Клиента в Перечень 2, либо до момента частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в порядке, предусмотренном пунктом 9 раздела VIII ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Замораживание (блокирование) денежных средств или иного имущества Клиента – физического лица осуществляется автоматически: после выгрузки Перечня 1 и Перечня 2 программный комплекс, указанный в пункте 8 раздела I ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, осуществляет проверку на совпадение Клиентов Ломбарда и лиц, указанных в Перечнях, при совпадении с Перечнями автоматически блокирует имущество и/или денежные средства данного Клиента, а также формирует электронное сообщение о блокировании денежных средств или иного имущества Клиента, и направляет его Руководителю Ломбарда, Специальному должному лицу (в период отпуска Специального должностного лица - сотруднику подразделения ПОД/ФТ, работающего в Ломбарде в должности юрисконсульта) и Ответственным сотрудникам на адреса их электронных почт.

В случае необходимости осуществления проверки на определенную дату по запросу государственных контролирующих органов Специальное должностное лицо проводит проверку на соответствие Клиентов Ломбарда Перечням путем ручного запуска проверки программным комплексом.

В случае наличия совпадения Клиентов Ломбарда с лицами, указанными в Перечнях Специальное должностное лицо незамедлительно (в тот же день) информирует Руководителя Ломбарда посредством направления ему на подписание проекта распоряжения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества данного лица с указанием идентифицирующих признаков Клиента, его имущества и/или денежных средств.

Замораживание (блокирование) денежных средств или имущества означает запрет на совершение с ними каких-либо действий. В распоряжении указывается на запрет осуществлять операции с денежными средствами, принадлежащими Клиенту и/или осуществлять операции с имуществом, принадлежащим Клиенту, включенным в Перечень 1 и/или Перечень 2.

В распоряжении указывается следующая информация о Клиенте по замораживаемой (блокируемой) операции:

- сведения о Клиенте (наименование, ИНН, ОГРН – для юридического лица, Ф.И.О., паспортные данные, ИНН (при наличии) – для физического лица, Ф.И.О., паспортные данные, ИНН (при наличии), ОГРНИП – для индивидуального предпринимателя);
- основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента;
- вид имущества Клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- перечень мероприятий по замораживанию (блокированию) денежных средств и/или иного имущества, которые должны выполнить сотрудники Ломбарда;
- взаимодействующий с данным Клиентом сотрудник и иные сотрудники, ответственные за исполнение распоряжения.

6. Все случаи применения мер по замораживанию (блокированию) принадлежащих Клиенту денежных средств или иного имущества фиксируются Специальным должностным лицом в Журнале учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества, по форме, установленной в приложение № 4 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Данный журнал ведётся в электронной форме, а при переносе на бумажный носитель заверяется подписью Специального должностного лица.

Журнал информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих Клиенту денежных средств или иного имущества формируется Специальным должностным лицом при первом случае замораживания (блокирования) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества в Ломбарде и хранится в соответствии с пунктом 6 раздела I ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В Журнале информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества фиксируются сведения о клиенте, основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества, иная необходимая информация.

Ответственным за фиксирование информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества и за ведение вышеуказанного Журнала является Специальное должностное лицо.

7. Специальное должностное лицо обязано сообщить Клиенту в письменной форме о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом Клиента в связи с наличием сведений о его причастности к экстремистской деятельности, терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6, пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ. Сообщение должно быть направлено не позднее суток после издания распоряжения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества данного лица заказным письмом с уведомлением. Информация о направлении Клиенту сообщения фиксируется Специальным должностным лицом в разделе «Иная информация» Журнала информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества.

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

9. Физическое лицо, включенное в Перечень 1, по основанию, предусмотренному подпунктом 6 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ (составляемые международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные Российской Федерацией перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами), в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, либо организация или физическое лицо, включенные в указанный перечень, в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых

применены меры, предусмотренные подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (указаны в пункте 5 раздела VIII ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения данных организации или физического лица в составляемые международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные Российской Федерацией перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами, и в целях покрытия чрезвычайных расходов вправе обратиться в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере международных отношений Российской Федерации, во взаимодействии с уполномоченным органом обеспечивает рассмотрение этого заявления международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами в соответствии с полномочиями, предусмотренными статьей 10.2 Федерального закона № 115-ФЗ.

Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами решения об удовлетворении заявления, указанного в абзаце первом настоящего пункта, информирует об этом в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, Ломбард в целях частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Уполномоченный орган также информирует заявителя о принятом международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами решении.

10. При обращении в Ломбард лица, включенного в Перечень 1 или Перечень 2, за выплатой ему указанных в пункте 8 раздела VIII ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ Ответственный сотрудник в день получения такого заявления передает его на проверку Специальному должностному лицу. Факт получения заявления Специальное должностное лицо фиксирует в Журнале учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, по форме установленной в Ломбарде (приложение 5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ). Журнал ведётся в электронной форме и при переносе на бумажный носитель заверяется подписью Специального должностного лица.

Данный журнал формируется Специальным должностным лицом при первом случае выплаты или отказа в выплате денежных средств физическому лицу, включенному в Перечень 1 или Перечень 2 и хранится в соответствии с пунктом 6 раздела I ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

11. В случае обращения лица, включенного в Перечень 1 или Перечень 2, Специальное должностное лицо составляет служебную записку на имя Руководителя Ломбарда с указанием размера подлежащих выплате денежных средств или с указанием на необходимость предоставления Клиентом решения, предусмотренного пунктом 8 раздела VIII ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ или уведомления Уполномоченного органа, указанного в пункте 9 раздела VIII ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Факт передачи указанной служебной записки Специальное должностное лицо фиксирует в журнале, указанном в приложении № 5 к ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Руководитель Ломбарда в день получения служебной записки Специального должностного лица о выплате денежных средств, принимает окончательное решение о выплате денежных средств или о необходимости истребования у Клиента дополнительных документов

посредством наложения соответствующей резолюции на служебную записку Специального должностного лица.

12. В случае наложения Руководителем Ломбарда резолюции о выплате денежных средств, Специальное должностное лицо передаёт служебную записку о выплате денежных средств вместе с обосновывающими документами главному бухгалтеру для оформления и осуществления обратившемуся физическому лицу выплаты. Факт передачи указанной служебной записки главному бухгалтеру Специальное должностное лицо фиксирует в Журнале учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества.

Главный бухгалтер, получив документы, указанные в пункте 12 раздела VIII ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, производит выплату получателю денежных средств в размере, указанном в служебной записке Специального должностного лица, о чем уведомляет Специальное должностное лицо посредством направления копий платежных документов.

После получения копий платежных документов Специальное должностное лицо заносит в Журнал учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества сведения о получателе выплаты, размере выплаченных средств, дате выплаты и иную необходимую информацию о выплате.

13. В случае наложения Руководителем Ломбарда резолюции о необходимости истребования у Клиента дополнительных документов, Специальное должностное лицо не позднее суток после получения служебной записки информирует обратившегося за выплатой Клиента заказным письмом с уведомлением о необходимости предоставления для получения выплат:

а) уведомления Уполномоченного органа о принятии международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами решения об удовлетворении заявления о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (если Клиент включен в Перечень 1 по основанию, предусмотренному подпунктом 6 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ);

б) решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия (если Клиент включен в Перечень 2);

Информация о направлении Клиенту уведомления фиксируется Специальным должностным лицом в разделе «Иная информация» Журнала учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества.

14. В случае предоставления Клиентом документов, указанных в пункте 13 раздела VIII ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ Специальное должностное лицо составляет новую служебную записку в порядке, предусмотренном пунктом 11 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

15. В случае отсутствия у Клиента решения, указанного в пункте 8 раздела VIII ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ или уведомления Уполномоченного органа, указанного в пункте 9 раздела VIII ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, Специальное должностное лицо предоставляет Руководителю Ломбарда проект уведомления Клиенту об отказе в выплате денежных средств. Руководитель Ломбарда не позднее суток после получения такого уведомления обязан рассмотреть его и подписать или направить на доработку со своими замечаниями Специальному должностному лицу. После получения подписанного Руководителем Ломбарда уведомления Клиенту об отказе в выплате денежных средств, Специальное должностное лицо не позднее суток после



получения направляет его заказным письмом с уведомлением данному Клиенту. Факт отказа в осуществлении выплат фиксируется Специальным должностным лицом в разделе «Наличие факта отказа в выплате денежных средств» Журнала учета и фиксации информации о выданных денежных средствах физическим лицам, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества.

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

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

17. Ломбард не реже чем один раз в три месяца проверяет наличие среди своих Клиентов организаций и физических лиц, включенных в Перечень 1 или Перечень 2, и информирует о результатах такой проверки Росфинмониторинг в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем окончания соответствующей проверки.

Проверка проводится без распоряжения Руководителя Ломбарда Специальным должностным лицом. Результаты таких проверок фиксируются Специальным должностным лицом в отчете по проверке систем внутреннего контроля и реализации правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в ООО ломбард «Благо Кредит» (пункт 7.3 раздела I ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), в котором отражаются принятые меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, который передается на утверждение Руководителю Ломбарда. После утверждения отчета Руководитель Ломбарда передает его на хранение Специальному должностному лицу. Отчеты о результатах проверки хранятся у Специального должностного лица.

18. Если по результатам осуществления мероприятий, установленных в пункте 17 раздела VIII настоящих Правил, будут выявлены лица, включенные в Перечень 1 или Перечень 2, Специальное должностное лицо незамедлительно информирует об этом Руководителя Ломбарда посредством направления ему на подписание проекта распоряжения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества данных лиц в порядке, предусмотренном пунктом 5 раздела VIII ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Специальное должностное лицо обязано зафиксировать в Журнале учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества, сведения о примененных в отношении Клиента мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в порядке, предусмотренном пунктом 6 раздела VIII ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Специальное должностное лицо обязано сообщить Клиенту в письменной форме о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом Клиента в порядке, предусмотренном пунктом 7 раздела VIII ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

19. Не позднее следующего дня после издания распоряжения о замораживании (блокировании) денежных средств или имущества Специальное должностное лицо обязано уведомить об этом Росфинмониторинг в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

20. Ломбард прекращает действие мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента полностью или частично в случае:

а) если по результатам осуществления мероприятий, установленных пунктом 17 раздела VIII ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, будет выявлена информация об исключении сведений о Клиенте из Перечня 1 либо из Перечня 2;

б) размещения на сайте Росфинмониторинга информации об исключении сведений о Клиенте из Перечня 1 или Перечня 2;

в) получение Ломбардом в порядке, предусмотренном пунктом 9 раздела VIII ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ уведомления Уполномоченного органа о принятии международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами решения об удовлетворении заявления о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (если Клиент включен в Перечень 1 по основанию, предусмотренному подпунктом 6 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ).

21. После возникновения оснований, указанных в пункте 20 раздела VIII ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, Специальное должностное лицо незамедлительно готовит и передаёт для подписания Руководителем Ломбарда проект распоряжения о полной или частично отмене предпринятых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества. Данное распоряжение должно быть подписано не позднее одного рабочего дня после возникновения оснований, указанных в пункте 20 раздела VIII ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. По Клиентам - физическим лицам производится также снятие блокировки в программе 1С.

Клиент информируется Специальным должностным лицом о полной или частичной отмене принятых в отношении него мер по замораживанию (блокированию) его денежных средств и иного имуществом посредством направления письменного уведомления не позднее одних суток после издания распоряжения Руководителя Ломбарда о полной или частичной отмене предпринятых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества с приложением заверенной Специальным должностным лицом копии данного распоряжения.

22. Лицами, уполномоченными осуществлять доступ к информации Росфинмониторинга, являющейся основанием для применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, являются:

а) Руководитель Ломбарда;

б) Специальное должностное лицо;

в) сотрудник подразделения ПОД/ФТ, работающий в Ломбарде в должности юрисконсульта, в период отсутствия или по поручению Специального должностного лица;

г) Ответственные сотрудники.

Специальное должностное лицо и сотрудник подразделения ПОД/ФТ, работающий в Ломбарде в должности юрисконсульта, получают доступ к таковой информации посредством ежедневной проверки обновления информации, содержащейся в личном кабинете Ломбарда на официальном сайте Росфинмониторинга в порядке, предусмотренном пунктом 4 раздела VIII ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Время и дата получения информации Специальным должностным лицом или сотрудником подразделения ПОД/ФТ, работающего в Ломбарде в должности юрисконсульта, фиксируется в личном кабинете Ломбарда на сайте Росфинмониторинга после выгрузки Перечня 1 или Перечня 2.

Руководитель Ломбарда и Ответственные сотрудники получают доступ к таковой информации посредством получения электронных сообщений о блокировании денежных средств или иного имущества Клиента в порядке, предусмотренном абзацем 2 пункта 5 раздела VIII ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Временем и датой получения таковой информации Руководителем Ломбарда и Ответственным сотрудником является время и дата получения электронного сообщения о блокировании.

23. До прекращения обязательств Клиента (выкуп заложенного имущества, реализация имущества Клиента) Ответственный сотрудник осуществляет проверку Клиента на соответствие Перечню 1 и Перечню 2. В случае наличия Клиента в Перечне 1 и/или Перечне 2 указанный сотрудник незамедлительно сообщает об этом Специальному должностному лицу посредством телефонной связи и электронной почты, с последующим применением Специальным должностным лицом, мер, предусмотренных пунктом 5 раздела VIII ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

#### **РАЗДЕЛ IX. Программа подготовки и обучения кадров некредитной финансовой организации в сфере ПОД/ФТ.**

1. Работники Ломбарда обязаны проходить подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ в соответствии с требованиями Росфинмониторинга и Банка России.

2. Программа подготовки и обучения работников Ломбарда в целях ПОД/ФТ разрабатывается и утверждается Руководителем Ломбарда с учетом Указания Банка России от 05.12.2014 № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях»), а также с учетом особенностей деятельности Ломбарда.

3. Цель Программы: получение работниками Ломбарда знаний в сфере ПОД/ФТ, необходимых для соблюдения ими законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ, обеспечения реализации настоящих Правил и иных организационно-распорядительных документов Ломбарда, принятых в целях осуществления внутреннего контроля.

4. Программа разрабатывается исходя из того, что основным условием успешного осуществления Ломбардом деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, является непосредственное участие каждого работника Ломбарда в рамках его ответственности в сфере ПОД/ФТ в данном процессе.

5. В Ломбарде установлен следующий перечень работников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ:

- а) генеральный директор;
- б) главный бухгалтер;
- в) специальное должностное лицо (руководитель Юридического департамента);
- г) сотрудник подразделения ПОД/ФТ (юрисконсульт);
- д) директор по безопасности;
- е) специалисты ломбардного отделения согласно штатному расписанию.

6. Для реализации цели Программы Ломбард осуществляет обучение работников в сфере ПОД/ФТ, исходя из их должностных обязанностей, по следующим приоритетным направлениям:

а) изучение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ;

б) изучение правил и программ осуществления внутреннего контроля Ломбарда при исполнении сотрудником должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к сотруднику Ломбарда за неисполнение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренних документов Ломбарда, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;

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

г) проверку знаний сотрудников Ломбарда по ПОД/ФТ.

7. Обучение проводится в следующих формах:

- вводный (первичный) инструктаж;
- целевой (внеплановый) инструктаж;
- повышение квалификации (плановый инструктаж).

7.1. Вводный (первичный) инструктаж проводится в целях ознакомления сотрудников Ломбарда с законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ, а также внутренними документами по ПОД/ФТ Ломбарда.

Вводный (первичный) инструктаж проводится однократно Специальным должностным лицом в течение одного месяца со дня приема сотрудника на работу на должности, указанные в пункте 5 раздела IX ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

7.2. Целевой (внеплановый) инструктаж сотрудники Ломбарда проходят в целях получения знаний, необходимых для соблюдения ими законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля Ломбарда, программ его осуществления и внутренних документов Ломбарда, принятых в целях ПОД/ФТ.

Обучение в форме целевого (внепланового) инструктажа должны пройти:

Специальное должностное лицо до начала осуществления таких функций;

Руководитель Ломбарда (его филиала) до назначения на соответствующую должность;

7.3. Целевой (внеплановый) инструктаж сотрудников Ломбарда, проводится Специальным должностным лицом в следующих случаях:

7.4. При изменении действующих и вступлении в силу новых законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ, в части вопросов, относящихся к сфере деятельности Ломбарда, не позднее трех рабочих дней с даты вступления в силу соответствующих актов;

7.5. При утверждении Ломбардом новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления, не позднее десяти рабочих дней с даты утверждения или изменения указанных документов;

7.6. При переводе сотрудника на другую постоянную работу (временную работу), предусматривающую выполнение функций, отличных от выполняемых им до такого перевода, в случае, когда для обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ при выполнении сотрудником новых функций требуется проведение целевого (внепланового) инструктажа, не позднее десяти рабочих дней со дня перевода.

7.7. При поручении сотруднику Ломбарда, выполняемой сотрудниками Ломбарда, указанными в пункте 5 раздела IX ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, и не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет за собой изменения условий такого договора, не позднее десяти рабочих дней со дня ознакомления сотрудника с соответствующим приказом.

Для лиц, подлежащих обучению и отсутствующих на рабочем месте в связи с отпуском, служебной командировкой либо временной нетрудоспособностью, установленный подпунктами 7.4 - 7.7 раздела IX ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ срок начинает исчисляться с рабочего дня, следующего за днем окончания отпуска, служебной командировки либо периода временной нетрудоспособности.

8. Повышение квалификации (плановый инструктаж) осуществляется в форме участия в семинарах и иных обучающих мероприятиях.

9. Специальное должностное лицо проходит повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в календарный год. Иные сотрудники Ломбарда, включенные в пункт 5 раздела IX ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, проходят повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в два календарных года.

10. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ должна на периодической основе (не реже одного раз в год) подвергаться анализу Специальным должностным лицом.

11. Первичная проверка знаний сотрудников Ломбарда по ПОД/ФТ проводится по истечении одного месяца с даты проведения вводного (первичного) инструктажа.

12. Проверка знаний сотрудников Ломбарда по ПОД/ФТ осуществляется в форме собеседования со Специальным должностным лицом не реже одного раза в год.

13. Ломбард ведет учет прохождения ее сотрудниками обучения в форме Журналов обучения в соответствии с приказом Руководителя Ломбарда.

Факт проведения с сотрудником Ломбарда вводного (первичного) и целевого (внепланового) инструктажа должен быть подтвержден его собственноручной подписью в документе, форму и содержание которого Ломбард устанавливает самостоятельно.

14. Документы (либо их копии), свидетельствующие о прохождении сотрудником Ломбарда обучения по ПОД/ФТ, хранятся в личном деле сотрудника в течение всего времени его работы в Ломбарде. Допускается хранение указанных документов в электронном виде.

15. Специальное должностное лицо обеспечивает ознакомление под расписку всех работников Ломбарда, имеющих отношение к сфере ПОД/ФТ, с Правилами внутреннего контроля Ломбарда.

### **Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения.**

**Раздел X. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.**

1. Основанием для включения организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее – Перечень 3), является их включение в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с распространением оружия массового уничтожения.

2. Порядок формирования уполномоченным органом перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и его доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, устанавливается Правительством Российской Федерации. При этом сведения об организациях и о физических лицах, включенных в указанный перечень, подлежат размещению в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа и опубликованию в официальных периодических изданиях в порядке, сроки и объеме, которые определены Правительством Российской Федерации. Официальные периодические издания, в которых подлежит опубликованию перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, определяются Правительством Российской Федерации.

3. Ломбард применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 7 статьи 7.5 Федерального закона №115-ФЗ, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Росфинмониторинга Перечня 3.

4. Для обеспечения выполнения данного требования Ломбард организует своевременное изучение и анализ информации, содержащейся на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет путем получения информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет. Получение информации осуществляется следующим образом:

Специальное должностное лицо, а в период его отсутствия или по его поручению – сотрудник подразделения ПОД/ФТ, работающий в Ломбарде в должности юрисконсульта, каждый рабочий день проверяют обновление информации, содержащей в личном кабинете Ломбарда на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет. В случае опубликования на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет новой редакции Перечня 3 Специальное должностное лицо, а в период его отсутствия или по его поручению – сотрудник подразделения ПОД/ФТ, работающий в Ломбарде в должности юрисконсульта, осуществляет загрузку Перечня 3 в программный комплекс, указанный в пункте 8 раздела I ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В случае поступления на электронную почту Специального должностного лица или сотрудника подразделения ПОД/ФТ, работающий в Ломбарде в должности юрисконсульта, официального сообщения Росфинмониторинга об опубликовании новой редакции Перечня 3 они до окончания рабочего дня обязаны осуществить загрузку соответствующего Перечня 3 в программный комплекс, указанный в пункте 8 раздела I ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Время и дата получения Перечня 3 фиксируется в электронном комплексе, указанном в пункте 8 раздела I ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ после осуществления их загрузки в данный электронный комплекс.

5. Денежные средства и иное имущество Клиента замораживаются (блокируются) до даты исключения сведений из Перечня 3 либо до даты до момента частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в порядке, предусмотренном пунктом 7 раздела X ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Замораживание (блокирование) денежных средств или иного имущества Клиента – физического лица осуществляется автоматически: после выгрузки Перечня 3 программный комплекс, указанный в пункте 8 раздела I ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, осуществляет проверку на совпадение Клиентов Ломбарда и лиц, указанных в Перечне 3, при совпадении с Перечнями автоматически блокирует имущество и/или денежные средства данного Клиента, а также формирует электронное сообщение о блокировании денежных средств или иного имущества Клиента, и направляет его Руководителю Ломбарда, Специальному должному лицу (в период отпуска Специального должностного лица - сотруднику подразделения ПОД/ФТ, работающего в Ломбарде в должности юрисконсульта) и Ответственным сотрудникам на адреса их электронных почт.

В случае необходимости осуществления проверки на определенную дату по запросу государственных контролирующих органов Специальное должностное лицо проводит проверку на соответствие Клиентов Ломбарда Перечню 3 путем ручного запуска проверки программным комплексом.

В случае наличия совпадения Клиентов Ломбарда с лицами, указанными в Перечне 3 Специальное должностное лицо незамедлительно (в тот же день) информирует Руководителя Ломбарда посредством направления ему на подписание проекта распоряжения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества данного лица с указанием идентифицирующих признаков Клиента, его имущества и/или денежных средств.

Замораживание (блокирование) денежных средств или имущества означает запрет на совершение с ними каких-либо действий. В распоряжении указывается на запрет осуществлять операции с денежными средствами, принадлежащими Клиенту и/или осуществлять операции с имуществом, принадлежащим Клиенту, включенному в Перечень 3.

В распоряжении указывается следующая информация о Клиенте по замораживаемой (блокируемой) операции:

- сведения о Клиенте (наименование, ИНН, ОГРН – для юридического лица, Ф.И.О., паспортные данные, ИНН (при наличии) – для физического лица, Ф.И.О., паспортные данные, ИНН (при наличии), ОГРНИП – для индивидуального предпринимателя);

- основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента;
- вид имущества Клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- перечень мероприятий по замораживанию (блокированию) денежных средств и/или иного имущества, которые должны выполнить сотрудники Ломбарда;
- взаимодействующий с данным Клиентом сотрудник и иные сотрудники, ответственные за исполнение распоряжения.

При получении от Специального должностного лица внутреннего распоряжения, Руководитель Ломбарда в тот же день незамедлительно принимает окончательное решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, визирует внутреннее распоряжение и возвращает его Специальному должностному лицу.

На основании полученного от Руководителя Ломбарда внутреннего распоряжения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества с визой Руководителя Ломбарда, Специальное должностное лицо в тот же день незамедлительно принимает меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лица, указанного в распоряжении, и уведомляет о принятых мерах сотрудника Ломбарда, осуществляющего бухгалтерский учет в Ломбарде, сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, Руководителя Ломбарда в письменном виде в свободной форме.

6. Все случаи применения мер по замораживанию (блокированию) принадлежащих Клиенту денежных средств или иного имущества фиксируются Специальным должностным лицом в Журнале учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества, по форме, установленной в приложение № 4 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Данный журнал ведётся в электронной форме, а при переносе на бумажный носитель заверяется подписью Специального должностного лица.

Журнал информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих Клиенту денежных средств или иного имущества формируется Специальным должностным лицом при первом случае замораживания (блокирования) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества в Ломбарде и хранится в соответствии с пунктом 6 раздела I ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В Журнале информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества фиксируются сведения о клиенте, основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества, иная необходимая информация.

Ответственным за фиксирование информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества и за ведение вышеуказанного Журнала является Специальное должностное лицо.

7. Физическое лицо, включенное в Перечень 3, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, либо организация или физическое лицо, включенные в указанный перечень, в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены меры, предусмотренные пунктом 5 раздела X ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения данных организации или физического лица в составляемые Советом Безопасности ООН или

органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с распространением оружия массового уничтожения, и в целях покрытия чрезвычайных расходов вправе обратиться в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере международных отношений Российской Федерации, во взаимодействии с уполномоченным органом обеспечивает его рассмотрение органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, в соответствии с полномочиями, предусмотренными статьей 10.2 Федерального закона № 115-ФЗ.

Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об удовлетворении заявления, указанного в абзаце 1 пункта 7 раздела X ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, информирует об этом в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, Ломбард в целях частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Уполномоченный орган также информирует заявителя о принятом органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решении.

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

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

9. Ломбард не реже чем один раз в три месяца проверяет наличие среди своих Клиентов организаций и физических лиц, включенных в Перечень 3, и информирует о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также о результатах такой проверки Росфинмониторинг в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем окончания соответствующей проверки.

Проверка проводится без распоряжения Руководителя Ломбарда Специальным должностным лицом. Срок проведения проверки – не более одного рабочего дня. Результаты таковой проверки фиксируются Специальным должностным лицом в отчете по проверке систем внутреннего контроля и реализации правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в ООО ломбард «Благо Кредит» (пункт 7.3 раздела I ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ) (если проверка, предусмотренная пунктом 17 раздела VIII ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, проводится одновременно с проверкой, предусмотренной пунктом 9 раздела X ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), в котором отражаются принятые меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, который передается на утверждение Руководителю Ломбарда. После утверждения отчета Руководитель Ломбарда передает его на хранение Специальному должностному лицу. Отчеты о результатах проверки хранятся у Специального должностного лица.

Если проверка, предусмотренная пунктом 17 раздела VIII ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, проводится одновременно с проверкой, предусмотренной пунктом 9 раздела X ПВК по



ПОД/ФТ/ФРОМУ, то в этом случае Специальное должностное лицо составляет отчет по проверке наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, в котором отражаются принятые меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, который передается на утверждение Руководителю Ломбарда. Данный отчет передается на утверждение Руководителю Ломбарда. После утверждения отчета Руководитель Ломбарда передает его на хранение Специальному должностному лицу.

10. Если по результатам осуществления мероприятий, установленных в пункте 9 раздела X ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, будут выявлены лица, включенные в Перечень 3, в отношении денежных средств или иного имущества которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию), подлежавшие применению в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, Специальное должностное лицо незамедлительно информирует об этом Руководителя Ломбарда посредством направления ему на подписание проекта распоряжения о применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества данных лиц в порядке, предусмотренном пунктом 5 раздела X ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Специальное должностное лицо обязано зафиксировать в Журнале учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества, сведения о примененных в отношении Клиента мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в порядке, предусмотренном пунктом 6 раздела X ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

11. Не позднее следующего дня после издания распоряжения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества Специальное должностное лицо обязано уведомить об этом Росфинмониторинг в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

12. Ломбард прекращает действие мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента полностью или частично в случае:

а) если по результатам осуществления мероприятий, установленных пунктом 9 раздела X ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, будет выявлена информация об исключении сведений о Клиенте из Перечня 3;

б) размещения на сайте Росфинмониторинга информации об исключения сведений о Клиенте из Перечня 3;

в) получение Ломбардом в порядке, предусмотренном пунктом 7 раздела X ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ уведомления уполномоченного органа о принятии международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами решения об удовлетворении заявления о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

13. После возникновения оснований, указанных в пункте 12 раздела X ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, Специальное должностное лицо незамедлительно готовит и передаёт для подписания Руководителем Ломбарда проект распоряжения о полной или частично отмене предпринятых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества. Данное распоряжение должно быть подписано не позднее одного рабочего дня после возникновения оснований, указанных в пункте 12 раздела X ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. По Клиентам - физическим лицам производится также снятие блокировки в программе 1С.

14. Лицами, уполномоченными осуществлять доступ к информации Росфинмониторинга, являющейся основанием для применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, являются:

а) Руководитель Ломбарда;

б) Специальное должностное лицо;

в) сотрудник подразделения ПОД/ФТ, работающий в Ломбарде в должности юрисконсульта, в период отсутствия или по поручению Специального должностного лица;

г) Ответственные сотрудники.

Специальное должностное лицо и сотрудник подразделения ПОД/ФТ, работающий в Ломбарде в должности юрисконсульта, получают доступ к таковой информации посредством ежедневной проверки обновления информации, содержащейся в личном кабинете Ломбарда на официальном сайте Росфинмониторинга в порядке, предусмотренном пунктом 4 раздела X ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Время и дата получения информации Специальным должностным лицом или сотрудником подразделения ПОД/ФТ, работающего в Ломбарде в должности юрисконсульта, фиксируется в личном кабинете Ломбарда на сайте Росфинмониторинга после выгрузки Перечня 3.

Руководитель Ломбарда и Ответственные сотрудники получают доступ к таковой информации посредством получения электронных сообщений о блокировании денежных средств или иного имущества Клиента в порядке, предусмотренном абзацем 2 пункта 5 раздела X ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Временем и датой получения таковой информации Руководителем Ломбарда и Ответственным сотрудником является время и дата получения электронного сообщения о блокировании.

15. До прекращения обязательств Клиента (выкуп заложенного имущества, реализация имущества Клиента) Ответственный сотрудник осуществляет проверку Клиента на соответствие Перечню 3. В случае наличия Клиента в Перечне 3 указанный сотрудник незамедлительно сообщает об этом Специальному должностному лицу посредством телефонной связи и электронной почты, с последующим применением Специальным должностным лицом, мер, предусмотренных пунктом 5 раздела X ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

## **РАЗДЕЛ XI. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.**

1. Ломбард приостанавливает соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение Клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, 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 перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо физическим или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию таких организации или физического лица.

2. Лицами, уполномоченными выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, являются Ответственные сотрудники, осуществляющие идентификацию Клиента.

3. После выявления Клиента, чья операция подлежит приостановлению в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, Ответственный сотрудник незамедлительно сообщает об этом Специальному должностному лицу посредством направления ему анкеты данного Клиента на бумажном носителе или в электронной форме.

4. После получения анкеты Клиента Специальное должностное лицо незамедлительно готовит проект распоряжения Руководителя Ломбарда о приостановлении операции с денежными средствами или иным имуществом Клиента.

В распоряжении указывается следующая информация о Клиенте по приостанавливаемой операции:

- сведения о Клиенте (наименование, ИНН, ОГРН – для юридического лица, Ф.И.О., паспортные данные, ИНН (при наличии) – для физического лица, Ф.И.О., паспортные данные, ИНН (при наличии), ОГРНИП – для индивидуального предпринимателя);
- основания для приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом Клиента;
- дата и время приостановления операции;
- индивидуализирующие признаки денежных средств или иного имущества Клиента, в отношении которого приостановлена операция;
- запрет на осуществление каких-либо действий в отношении денежных средств или имущества Клиента, являющихся предметом приостановленной операции;
- взаимодействующий с данным Клиентом сотрудник и иные сотрудники, ответственные за исполнение распоряжения.

5. Все случаи приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом Клиента фиксируются Специальным должностным лицом в Журнале учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, по форме, установленной в приложении № 6 к ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Данный журнал ведётся в электронной форме, а при переносе на бумажный носитель заверяется подписью Специального должностного лица.

Журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом формируется Специальным должностным лицом при первом случае приостановлении операции и хранится в соответствии с пунктом 6 раздела I ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В Журнале информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества фиксируются сведения о Клиенте и операции с денежными средствами или иным имуществом, основания приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом, дата и время приостановления указанной операции, индивидуализирующие признаки денежных средств или иного имущества Клиента, в отношении которого приостановлена операция, взаимодействующий с данным Клиентом сотрудник и иные сотрудники, ответственные за исполнение распоряжения, иная необходимая информация.

Ответственным за фиксирование информации о приостановлении операции и за ведение вышеуказанного Журнала является Специальное должностное лицо.

6. В случае обращения Клиента в Ломбард информирование о причинах приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом осуществляет в устной форме Специальное должностное лицо (в случае обращения клиента в головной офис Ломбарда) либо Ответственный сотрудник, обслуживающий Клиента (в случае обращения Клиента в обособленное структурное подразделение Ломбарда).

На основании письменного заявления Клиента ему может быть предоставлен в течении пяти рабочих дней письменный ответ о причинах приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом.

7. Специальное должностное лицо незамедлительно представляет информацию о приостановленных операциях в Росфинмониторинг по форме, установленной Центральным Банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

8. Росфинмониторинг издает постановление о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом на срок до 30 суток в случае, если полученная информация по результатам предварительной проверки признана им обоснованной.

9. По решению суда на основании заявления Росфинмониторинга операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом организаций или физических лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо

юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких организации или лица, приостанавливаются до отмены такого решения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления Росфинмониторинга о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части 3 статьи 8 Федерального закона №115-ФЗ, Ломбард осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению Клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

#### Заключительные положения.

1. Настоящие Правила подлежат размещению на официальном сайте ООО ломбард «Благо Кредит» по электронному адресу: <https://www.lombardblago.ru>.

2. Настоящие Правила подлежат обновлению по мере развития соответствующей законодательной базы.

## Приложение № 1 к Правилам внутреннего контроля ООО ломбард «Благо Кредит»

### ВНУТРЕННЕЕ СООБЩЕНИЕ

Сведения об операции (сделке) с денежными средствами и иным имуществом

- необычная операция (сделка)

- отказ в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции (сделки) по основаниям, предусмотренным ст.7 Федерального закона №115-ФЗ

1) вид операции:

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

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

2) содержание операции;

3) дата, сумма и валюта операции;

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

Сведения о юридическом лице — участнике операции (сделки)

Отношение к операции (сделке)*	
Наименование организации	
ИНН	
Место нахождения юридического лица	
Место фактической деятельности	
ФИО Руководителя	

Сведения о физическом лице - участнике операции (сделки)

Отношение к операции (сделке)*	
ФИО	
Адрес регистрации по месту жительства	
Документ, удостоверяющий личность (серия, номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения (при наличии))	
Дата и место рождения	

Гражданство	
-------------	--

- \* - лицо, непосредственно совершающее операцию (сделку);
- лицо, от имени и по поручению которого совершается операция (сделка);
- представитель лица, совершающего операцию (сделку);
- получатель по операции (сделке)
- представитель получателя по операции (сделке).

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

6) сведения о сотруднике Ломбарда, составившем сообщение об операции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Ломбардом);

\_\_\_\_\_ (ФИО, подпись, дата)

7) дата и время составления сообщения об операции;

8) Дата и время получения сообщения Специальным должностным лицом (СПЕЦИАЛЬНОЕ ДОЛЖНОСТНОЕ ЛИЦО);

9) Решение СПЕЦИАЛЬНОЕ ДОЛЖНОСТНОЕ ЛИЦО

\_\_\_\_\_ (ФИО СПЕЦИАЛЬНОЕ ДОЛЖНОСТНОЕ ЛИЦО, подпись, дата)

10) Решение Руководитель Ломбарда:

\_\_\_\_\_ (ФИО, должность руководителя, подпись, дата)

11) Дополнительные меры, предпринятые Ломбардом в отношении Клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков

\_\_\_\_\_ (ФИО СПЕЦИАЛЬНОЕ ДОЛЖНОСТНОЕ ЛИЦО, подпись, дата)

*Примечание. Сообщение может формироваться и храниться в электронном виде и при необходимости переноситься на бумажный носитель, в т. ч. по требованию контролирующих органов; в этом случае на сообщении проставляются собственноручные подписи работника, составившего сообщение, СПЕЦИАЛЬНОЕ ДОЛЖНОСТНОЕ ЛИЦО и Руководитель Ломбарда.*

## Приложение № 2 к Правилам внутреннего ООО ломбард «Благо Кредит»

### Анкета (досье) Клиента

\_\_\_\_\_ (ФИО/наименование юридического лица)

Клиент (физическое лицо)	
Выгодоприобретатель (физическое лицо)	
Представитель (физическое лицо)	
Бенефициарный владелец (физическое лицо)	

(отметить необходимое)

Сведения о Клиенте / Представителе / Выгодоприобретателе / Бенефициарном владельце	
1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)	
2. Дата рождения	
3. Место рождения	
4. Гражданство	
5. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: -наименование документа -серия (при наличии) и номер документа -дата выдачи документа -наименование органа, выдавшего документ, -код подразделения (при наличии)	
6. Данные миграционной карты (для иностранных граждан и лиц без гражданства): -номер карты -дата начала срока пребывания в РФ -дата окончания срока пребывания в РФ	
7. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: - серия (если имеется) и номер документа - дата начала срока действия права пребывания (проживания) - дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
8. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
9. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
10. СНИЛС (при наличии)	
11. Контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии))	

12. Являетесь ли Клиент ИПДЛ*	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА <b>При ответе [ДА] необходимо указать:</b> _____ (Должность/титул/ звание/ сан, страна, наименование и адрес работодателя ИПДЛ)
13. Является ли Клиент МПДЛ**	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА <b>При ответе [ДА] необходимо указать:</b> _____ (Должность, наименование и адрес работодателя МПДЛ)
14. Является ли Клиент РПДЛ***	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА <b>При ответе [ДА] необходимо указать:</b> _____ (Должность, наименование и адрес работодателя РПДЛ)
15. Имеет ли Клиент супруга/супругу или близких родственников (родителей, детей, дедушку (бабушку), внуков, полнородных или неполнородных братьев (сестер), усыновителей или усыновленных) со статусом ИПДЛ / МПДЛ / РПДЛ:	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА <b>При ответе [ДА] необходимо указать:</b> _____ (Ф.И.О супруга/супруги или близких родственников, степень родства)
16. Сведения о Представителях Клиента (лицо, которое представляет интересы и действует от Вашего имени)	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА При наличии отметки в графе «Да» необходимо указать <i>наименование</i> , ИНН /Ф.И.О. Представителей _____ Наименование документа _____, дата выдачи _____, срок действия _____, номер _____, подтверждающего полномочия Представителя Клиента. И заполнить Анкету Клиента в отношении каждого Представителя)
17. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с, целях финансово-хозяйственной деятельности (устанавливается для Клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска)	
18. Сведения о финансовом положении (устанавливается для Клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска)	
19. Сведения о деловой репутации (устанавливается для Клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска)	<input type="checkbox"/> - прилагаются <input checked="" type="checkbox"/> - не прилагаются
20. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента.	<input type="checkbox"/> - заработная плата; <input type="checkbox"/> - прочие доходы (укажите): _____
21. Сведения о Бенефициарных владельцах Клиента	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА <b>При ответе [ДА] необходимо указать Ф.И.О. Бенефициарных владельцев</b> 1. _____ 2. _____ Сведения о бенефициарном владельце предоставленные Клиентом: _____ Сведения о принятых мерах по идентификации бенефициарного владельца Клиента _____ Информация и сведения о бенефициарном владельце Клиента, установленная по результатам анализа документов и информации о Клиенте: _____ Основания принятия решения о признании физического лица Бенефициарным владельцем: _____ Обстоятельства, обусловившие невозможность выявления бенефициарного владельца: _____ Наличие у бенефициарного владельца статуса ИПДЛ / МПДЛ / РПДЛ: _____
22. Сведения о Выгодоприобретателях: (лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом)	<input type="checkbox"/> Нет; <input type="checkbox"/> Да (При наличии отметки в графе «Да» необходимо указать наименование, ИНН /Ф.И.О. Выгодоприобретателей: 1. _____ 2. _____ Реквизиты агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, письма и т.д.:

	(и заполнить Анкету Клиента в отношении каждого Выгодоприобретателя)
<b>23. Иные сведения</b>	
<i>Дополнительные сведения о Представителе/Выгодоприобретателе:</i>	
<b>24. (графа заполняется при составлении Анкеты на Представителя).</b> Информация о Клиенте, интересы которого представляет Представитель	Наименование Клиента (полное или сокращенное), ИНН. Наименование _____, дата выдачи _____, срок действия _____, номер документа _____, подтверждающего полномочия Представителя Клиента. _____
<b>25. (графа заполняется только при наличии Выгодоприобретателей)</b> Информация о Клиенте в отношении которого устанавливаются сведения о Выгодоприобретателе. Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении операций и иных сделок	Наименование Клиента (полное или сокращенное), ИНН. Реквизиты агентского договора, договоров поручения, комиссии, доверительного управления, письма и т.д. _____ _____ _____

**СЛУЖЕБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
(заполняется сотрудником)

Дата начала отношений с Клиентом	
Дата прекращения отношений с Клиентом	
Дата оформления анкеты	
Дата обновления анкеты	
Сведения о степени (уровне) риска Клиента	
Обоснование отнесения Клиента к определенной степени (определенному уровню) риска Клиента в соответствии с Положением Банка России № 445-П и Правилами внутреннего контроля ПОД/ФТ/ФРОМУ	основания, указанные в разделе III ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ
Вид предоставляемой Клиенту услуги	Предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества
Сведения о степени (уровне) риска использования услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	
Обоснование отнесения услуги к определенной степени (определенному уровню) риска в соответствии с Положением Банка России № 445-П и Правилами внутреннего контроля	
Используемая технология (технологии) предоставления услуг	Предоставление потребительского займа при личной явке клиента в обособленное подразделение
Оценка риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми технологиями предоставления услуг	
Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении Клиента и (или) Бенефициарного владельца информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму или распространению оружия массового уничтожения: дата проверки; номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности, или терроризму, номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, содержащие сведения о Клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества Клиента	Дата проверки: _____ Результаты проверки <input type="checkbox"/> отсутствует в перечнях <input type="checkbox"/> присутствует в перечнях Включен в перечень: <input type="checkbox"/> Клиент <input type="checkbox"/> Бенефициарный владелец (если включен Клиент, то в анкете Клиента делается соответствующая отметка, если Бенефициарный владелец, то, соответственно, в анкете Бенефициарного владельца) Номер _____, дата _____ перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о Клиенте или Бенефициарном владельце. Номер _____, дата _____ перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения. Или номер _____, дата _____ решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества Клиента или Бенефициарного владельца
Иные сведения	
<b>Сведения о сотруднике, принявшего решение о приёме клиента на обслуживание</b>	
Ф.И.О.	
Должность	Специалист ломбардного отделения

Дата: _____	_____ (Подпись)
<b>Сведения о сотруднике, заполнившего (обновившего) анкету</b>	
<b>Ф.И.О.</b>	
<b>Должность</b>	
Дата: _____	_____ (Подпись)
<b>Перенос анкеты на бумажный носитель</b>	
<b>Ф.И.О.</b>	
<b>Должность</b>	
Дата: _____	_____ (Подпись)

\* **ИПДЛ** – любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в т.ч. для публичного ведомства/государственного предприятия.

\*\* **МПДЛ** - лица, которым доверены или были доверены важные функции международной организацией. В частности, руководители/заместители: ООН, Международной морской организации, Всемирного Банка, Европарламента, ОПЕК, НАТО, ВТО, АСЕАН, Олимпийского комитета, Гаагского трибунала и т.д.

\*\*\* **РПДЛ** – физические лица, находящиеся или принимаемые на обслуживание и замещающие (занимающие) государственные должности РФ, должности членов Совета Директоров Центрального банка РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ.



## Анкета (досье) Клиента

(ФИО/наименование юридического лица)

Клиент (Индивидуальный предприниматель / Частнопрактикующее лицо*)	
Выгодоприобретатель (Индивидуальный предприниматель / Частнопрактикующее лицо)	
Представитель (Индивидуальный предприниматель / Частнопрактикующее лицо)	

(отметить необходимое)

Сведения о Клиенте / Представителе / Выгодоприобретателе	
1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)	
2. Дата рождения	
3. Место рождения	
4. Гражданство	
5. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: -наименование документа; -серия (при наличии) и номер документа; -дата выдачи документа; -наименование органа, выдавшего документ; -код подразделения (при наличии)	
6. Данные миграционной карты (для иностранных граждан и лиц без гражданства): -номер карты -дата начала срока пребывания в РФ -дата окончания срока пребывания в РФ	
7. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: - серия (если имеется) и номер документа - дата начала срока действия права пребывания (проживания) - дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
8. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
9. Идентификационный номер налогоплательщика	
10. СНИЛС (при наличии)	
11. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: - основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации согласно Свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (Свидетельству о внесении записи в ЕГРИП об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года); -место/дата государственной регистрации	
12. Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии)	
13. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Ломбардом, целях финансово-хозяйственной деятельности (устанавливается для Клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска)	
14. Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии (устанавливается для Клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска)	
15. Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте других Клиентов данной организации, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых Клиент находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или)	<input type="checkbox"/> - прилагаются <input type="checkbox"/> - не прилагаются Клиент указан <input type="checkbox"/> не указан <input type="checkbox"/> в электронном сообщении Банка России, направленном в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 639-П от 30.03.2018 г., номер _____ дата _____

\* Частнопрактикующее лицо – физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации Клиента) (устанавливается для Клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска)	
<b>16.</b> Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента	
<b>17.</b> Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: - вид; - номер; - дата выдачи лицензии; - кем выдана; - срок действия; - перечень видов лицензируемой деятельности;	
<b>18.</b> Контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес <i>(при наличии)</i> )	
<b>19.</b> Являетесь ли Клиент ИПДЛ*	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА <b>При ответе [ДА] необходимо указать:</b> _____ (Должность/титул/ звание/ сан, страна, наименование и адрес работодателя ИПДЛ)
<b>20.</b> Является ли Клиент МПДЛ**	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА <b>При ответе [ДА] необходимо указать:</b> _____ (Должность, наименование и адрес работодателя МПДЛ)
<b>21.</b> Является ли Клиент РПДЛ***	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА <b>При ответе [ДА] необходимо указать:</b> _____ (Должность, наименование и адрес работодателя РПДЛ)
<b>22.</b> Имеет ли Клиент супруга/супругу или близких родственников (родителей, детей, дедушку (бабушку), внуков, полнородных или неполнородных братьев (сестер), усыновителей или усыновленных) со статусом ИПДЛ / МПДЛ / РПДЛ:	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА <b>При ответе [ДА] необходимо указать:</b> _____ (Ф.И.О супруга/супруги или близких родственников, степень родства)
<b>23.</b> Сведения о Представителях Клиента (лицо, которое представляет интересы и действует от Вашего имени)	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА <b>При наличии отметки в графе «Да» необходимо указать наименование, ИНН /Ф.И.О. Представителей</b> _____ Наименование документа _____, дата выдачи _____, срок действия _____, номер _____, подтверждающего полномочия Представителя Клиента.  И заполнить Анкету Клиента в отношении каждого Представителя)
<b>24.</b> Сведения о Бенефициарных владельцах Клиента	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА <b>При ответе [ДА] необходимо указать Ф.И.О. Бенефициарных владельцев</b> 1. _____ — 2. _____ — 3. _____ — Сведения о бенефициарном владельце предоставленные Клиентом: _____ Сведения о принятых мерах по идентификации бенефициарного владельца Клиента _____ Информация и сведения о бенефициарном владельце Клиента,

	<p>установленная по результатам анализа документов и информации о Клиенте:</p> <p>_____</p> <p>Основания принятия решения о признании физического лица Бенефициарным владельцем:</p> <p>_____</p> <p>Обстоятельства, обусловившие невозможность выявления бенефициарного владельца, при признании таковым единоличного исполнительного органа Клиента:</p> <p>_____</p> <p>Наличие у бенефициарного владельца статуса ИПДЛ / МПДЛ / РПДЛ:</p> <p>_____</p>
<p><b>25. Сведения о Выгодоприобретателях:</b> (лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом)</p>	<p><input type="checkbox"/> Нет; <input type="checkbox"/> Да</p> <p>(При наличии отметки в графе «ДА» необходимо указать наименование, ИНН /Ф.И.О. Выгодоприобретателей: 1. _____ 2. _____ 3. _____ Реквизиты агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, письма и т.д.: _____ и заполнить Анкету Клиента в отношении каждого Выгодоприобретателя)</p>
26. Иные сведения	
<b>Дополнительные сведения о Представителе/Выгодоприобретателе:</b>	
<p><b>27. (графа заполняется при составлении Анкеты на Представителя).</b> Информация о Клиенте, интересы которого представляет Представитель</p>	<p>Наименование Клиента (полное или сокращенное), ИНН. _____ Наименование _____ дата выдачи _____, срок действия _____, номер документа _____, подтверждающего полномочия Представителя Клиента. _____</p>
<p><b>28. (графа заполняется только при наличии Выгодоприобретателей)</b> Информация о Клиенте в отношении которого устанавливаются сведения о Выгодоприобретателе. Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении операций и иных сделок</p>	<p>Наименование Клиента (полное или сокращенное), ИНН. _____ Реквизиты агентского договора, договоров поручения, комиссии, доверительного управления, письма и т.д. _____ _____ _____</p>

**СЛУЖЕБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
(заполняется сотрудником)

Дата начала отношений с Клиентом	
Дата прекращения отношений с Клиентом	
Дата оформления анкеты	
Дата обновления анкеты	
Сведения о степени (уровне) риска Клиента	
Обоснование отнесения Клиента к определенной степени (определенному уровню) риска Клиента в соответствии с Положением Банка России № 445-П и Правилами внутреннего контроля	
Вид предоставляемой Клиенту услуги	<p><input type="checkbox"/> Предоставление Ломбардом краткосрочных займов под залог движимого имущества;</p> <p><input type="checkbox"/> Купля-продажа невыкупленных предметов залогов</p>
Сведения о степени (уровне) риска использования услуг Ломбарда в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	
Обоснование отнесения услуги Ломбарда к определенной степени (определенному уровню) риска в соответствии с Положением Банка России № 445-П и Правилами внутреннего контроля	
Используемая технология (технологии) предоставления услуг	
Оценка риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми технологиями предоставления	

услуг	
<p>Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении Клиента и (или) Бенефициарного владельца информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму или распространению оружия массового уничтожения: дата проверки; номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности, или терроризму, номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, содержащие сведения о Клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества Клиента</p>	<p>Дата проверки: _____</p> <p>Результаты проверки <input type="checkbox"/> отсутствует в перечнях <input type="checkbox"/> присутствует в перечнях</p> <p>Включен в перечень: <input type="checkbox"/> Клиент <input type="checkbox"/> Бенефициарный владелец (если включен Клиент, то в анкете Клиента делается соответствующая отметка, если Бенефициарный владелец, то соответственно в анкете Бенефициарного владельца)</p> <p>Номер _____, дата _____ перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о Клиенте или Бенефициарном владельце.</p> <p>Номер _____, дата _____ перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.</p> <p>Или номер _____, дата _____ решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества Клиента или Бенефициарного владельца</p>
Иные сведения	
<b>Сведения о сотруднике, принявшего решение о приёме клиента на обслуживание</b>	
Ф.И.О.	
Должность	
Дата: _____	_____ (Подпись)
<b>Сведения о сотруднике, заполнившего (обновившего) анкету</b>	
Ф.И.О.	
Должность	
Дата: _____	_____ (Подпись)
<b>Перенос анкеты на бумажный носитель</b>	
Ф.И.О.	
Должность	
Дата: _____	_____ (Подпись)

\* ИПДЛ – любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в т.ч. для публичного ведомства/государственного предприятия.

\*\* МПДЛ - лица, которым доверены или были доверены важные функции международной организацией. В частности, руководители/заместители: ООН, Международной морской организации, Всемирного Банка, Европарламента, ОПЕК, НАТО, ВТО, АСЕАН, Олимпийского комитета, Гаагского трибунала и т.д.

\*\*\* РПДЛ – физические лица, находящиеся или принимаемые на обслуживание и замещающие (занимающие) государственные должности РФ, должности членов Совета Директоров Центрального банка РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ.

## Анкета (досье) Клиента \_\_\_\_\_

(наименование юридического лица)

Клиент (Юридическое лицо)	
Выгодоприобретатель (Юридическое лицо)	
Представитель (Юридическое лицо)	
Иностранная структура без образования юридического лица	

(отметить необходимое)

<b>Сведения о Клиенте/ Выгодоприобретателе/ Представителе/ Иностранной структуре без образования юридического лица</b>	
1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное)	
2. Наименование на иностранном языке (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
3. Организационно – правовая форма	
4. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) - для резидента; ИНН или код иностранной организации (КИО), присвоенный до 24.12.10, либо ИНН, присвоенный после 24.12.10 - для нерезидента	
5. Сведения о государственной регистрации: - Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) согласно Свидетельству о государственной регистрации юридического лица (Свидетельству о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.02) – 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; - Дата государственной регистрации; - Место государственной регистрации (местонахождение). - Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации), - для иностранной структуры без образования юридического лица.	
6. Адрес юридического лица	
7. Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно- территориального деления (ОКАТО) (при наличии).	
8. Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица.	
9. Состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего) - в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.	
<b>Дополнительные сведения о Клиенте</b>	
11. 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).	
12. Контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)).	
13. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Ломбардом сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (устанавливается для Клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска)	
14. Сведения (документы) о финансовом положении Вашей организации (устанавливается для Клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска)	
14.1. Копии бухгалтерской отчетности, за последние отчетные периоды с приложением копий документов, подтверждающих принятие/отправку отчетности налоговому органу: - отчетность с отметками налогового органа о ее принятии или без отметки с приложением квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении отчетности почтой); - бумажный носитель, подтверждающий отправку отчетности при ее передаче в электронном виде.	<input type="checkbox"/> - бухгалтерский баланс; <input type="checkbox"/> - отчет о финансовом результате; <input type="checkbox"/> - годовая налоговая декларация; <input type="checkbox"/> - квартальная налоговая декларация;
14.2. Другие документы (сведения)	<input type="checkbox"/> - Копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, подтверждающая достоверность финансовой (бухгалтерской)

	<p>отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ;</p> <p><input type="checkbox"/> - Справка об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;</p> <p><input type="checkbox"/> - Сведения об отсутствии в отношении Вас производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов;</p> <p><b>В случае имеющихся сведений укажите данные факты:</b></p> <hr/>
<p><b>14.3.</b> Данные о рейтинге Вашей организации, размещенные в сети «Интернет» на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств («Standard &amp; Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и др.)</p>	
<p><b>15.</b> Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте других Клиентов данной организации, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых Клиент находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации Клиента) (устанавливается для Клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска)</p>	<p><input type="checkbox"/> - прилагаются</p> <p><input type="checkbox"/> - не прилагаются</p> <p>Клиент указан <input type="checkbox"/> не указан <input type="checkbox"/> в электронном сообщении Банка России, направленном в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 639-П от 30.03.2018 г., номер _____ дата _____</p>
<p><b>16.</b> Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента</p>	<p><input type="checkbox"/> - прибыль от основной деятельности организации</p> <p><input type="checkbox"/> - заемные (кредитные) денежные средства</p> <p><input type="checkbox"/> - прочие доходы (укажите какие)</p> <hr/>
<p><b>17.</b> Сведения о Представителях Клиента - лицо (включая единоличный исполнительный орган юридического лица), которое представляет интересы и действует от имени Вашей организации на основании доверенности, закона либо акта уполномоченного на то гос. органа или органа местного самоуправления</p>	<p><input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА</p> <p>При наличии отметки в графе «ДА» необходимо указать наименование организации, ИНН /Ф.И.О. Представителей:</p> <p>1. _____</p> <p>2. _____</p> <p>и заполнить Анкету (досье) Клиента на каждого Представителя. Наименование _____ дата выдачи _____, срок действия _____, номер документа _____, подтверждающего полномочия Представителя Клиента.</p>
<p><b>18.</b> Сведения о Бенефициарных владельцах (Физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Вашей организации либо имеет возможность контролировать действия Вашей организации)</p>	<p>Бенефициарные владельцы:</p> <p>1. _____</p> <p>2. _____</p> <p>3. _____ и</p> <p>заполнить Анкету (досье) Клиента на каждого Бенефициарного владельца.</p> <p>Сведения о бенефициарном владельце предоставленные Клиентом:</p> <hr/> <p>Сведения о принятых мерах по идентификации бенефициарного владельца Клиента</p> <hr/> <p>Информация и сведения о бенефициарном владельце Клиента, установленная по результатам анализа документов и информации о Клиенте:</p> <hr/> <p>Основания принятия решения о признании физического лица Бенефициарным владельцем:</p> <hr/> <p>Обстоятельства, обусловившие невозможность выявления бенефициарного владельца, при признании таковым единоличного исполнительного органа Клиента:</p> <hr/>

	Наличие у бенефициарного владельца статуса ИПДЛ / МПДЛ / РПДЛ:
<b>19.</b> Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (ОКПО) (при наличии).	
<b>20.</b> Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: -вид, номер, дата выдачи лицензии; -кем выдана; -срок действия; -перечень видов лицензируемой деятельности.	
<b>21.</b> Банковский идентификационный код (БИК) (только для кредитных организаций-резидентов).	
<b>22.</b> Сведения о Представителях Клиента -лицо (включая единоличный исполнительный орган юридического лица), которое представляет интересы и действует от имени Вашей организации на основании доверенности, закона либо акта уполномоченного на то гос. органа или органа местного самоуправления	<input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b> <input type="checkbox"/> <b>ДА</b> При наличии отметки в графе «ДА» <b>необходимо указать</b> наименование организации, ИНН /Ф.И.О. Представителей: 1. _____ 2. _____ и заполнить Анкету (досье) Клиента на каждого Представителя. Наименование _____ дата выдачи _____, срок действия _____, номер документа _____, подтверждающего полномочия Представителя Клиента.
<b>23.</b> Сведения о Выгодоприобретателях: (Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом)	<input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b> (Организация не работает по договорам поручительства, комиссии, доверительного управления, агентским договорам (либо иным гражданско-правовым договорам в пользу третьих лиц), все сделки и платежи проводит к собственной выгоде и за свой счет.) <input type="checkbox"/> <b>ДА</b> (При наличии отметки в графе «ДА» <b>необходимо указать</b> наименование организации, ИНН /Ф.И.О. Выгодоприобретателей 1. _____ 2. _____ 3. _____ и заполнить Анкету (досье) Клиента на каждого Выгодоприобретателя. Реквизиты агентского договора, договоров поручения, комиссии, доверительного управления, письма и т.д. _____
<b>24.</b> Иные сведения	
<b>Дополнительные сведения о Представителе/Выгодоприобретателе:</b>	
<b>25.</b> (графа заполняется при составлении Анкеты на Представителя). Информация о Клиенте, интересы которого представляет Представитель	Наименование Клиента (полное или сокращенное), ИНН. Наименование _____ дата выдачи _____, срок действия _____, номер документа _____, подтверждающего полномочия Представителя Клиента.
<b>26.</b> (графа заполняется только при наличии Выгодоприобретателей) Информация о Клиенте в отношении которого устанавливаются сведения о Выгодоприобретателе. Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении операций и иных сделок	Наименование Клиента (полное или сокращенное), ИНН. Реквизиты агентского договора, договоров поручения, комиссии, доверительного управления, письма и т.д. _____ _____ _____

**СЛУЖЕБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
(заполняется сотрудником)

Дата начала отношений с Клиентом	
Дата прекращения отношений с Клиентом	
Дата оформления анкеты	
Дата обновления анкеты	
Сведения о степени (уровне) риска Клиента	
Обоснование отнесения Клиента к определенной степени (определенному уровню) риска Клиента в соответствии с Положением Банка России № 445-П и Правилами внутреннего контроля	
Вид предоставляемой Клиенту услуги	<input type="checkbox"/> Предоставление Ломбардом краткосрочных займов под залог движимого имущества; <input type="checkbox"/> Купля-продажа невыкупленных предметов залогов
Сведения о степени (уровне) риска использования услуг Ломбарда в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования	

терроризма	
Обоснование отнесения услуги Ломбарда к определенной степени (определенному уровню) риска в соответствии с Положением Банка России № 445-П и Правилами внутреннего контроля	
Используемая технология (технологии) предоставления услуг	
Оценка риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми технологиями предоставления услуг	
Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении Клиента и (или) Бенефициарного владельца информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму или распространению оружия массового уничтожения: дата проверки; номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности, или терроризму, номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, содержащие сведения о Клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества Клиента	<p>Дата проверки: _____</p> <p>Результаты проверки <input type="checkbox"/> отсутствует в перечнях <input type="checkbox"/> присутствует в перечнях</p> <p>Включен в перечень: <input type="checkbox"/> Клиент <input type="checkbox"/> Бенефициарный владелец (если включен Клиент, то в анкете Клиента делается соответствующая отметка, если Бенефициарный владелец, то соответственно в анкете Бенефициарного владельца)</p> <p>Номер _____, дата _____ перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о Клиенте или Бенефициарном владельце.          Номер _____, дата _____ перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.          Или номер _____, дата _____ решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества Клиента или Бенефициарного владельца</p>
Иные сведения	
<b>Сведения о сотруднике, принявшего решение о приёме клиента на обслуживание</b>	
Ф.И.О.	
Должность	
Дата: _____	_____ (Подпись)
<b>Сведения о сотруднике, заполнившего (обновившего) анкету</b>	
Ф.И.О.	
Должность	
Дата: _____	_____ (Подпись)
<b>Перенос анкеты на бумажный носитель</b>	
Ф.И.О.	
Должность	
Дата: _____	_____ (Подпись)

\* ИПДЛ – любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в т.ч. для публичного ведомства/государственного предприятия.

\*\* МПДЛ - лица, которым доверены или были доверены важные функции международной организацией. В частности, руководители/заместители: ООН, Международной морской организации, Всемирного Банка, Европарламента, ОПЕК, НАТО, ВТО, АСЕАН, Олимпийского комитета, Гаагского трибунала и т.д.

\*\*\* РПДЛ – физические лица, находящиеся или принимаемые на обслуживание и замещающие (занимающие) государственные должности РФ, должности членов Совета Директоров Центрального банка РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ.



**Приложение № 3**  
**к Правилам внутреннего контроля ООО ломбард «Благо Кредит»**

**ПРИЗНАКИ, УКАЗЫВАЮЩИЕ НА НЕОБЫЧНЫЙ ХАРАКТЕР СДЕЛКИ**

Код группы признака <1>	Код вида признака	Описание признака
1	2	3
11		Общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
	1101	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
	1102	Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
	1103	Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом
	1106	Отказ Клиента (представителя Клиента) в предоставлении запрошенных некредитной финансовой организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
	1107	Излишняя озабоченность Клиента (представителя Клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам
	1108	Пренебрежение Клиентом (представителем Клиента) более выгодными условиями получения услуг (в частности, тарифом комиссионного вознаграждения), а также предложение Клиентом (представителем Клиента) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг
	1109	Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным Клиентом (представителем Клиента), или от обычной рыночной практики
	1110	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает Клиент (представитель Клиента)
	1111	Внесение Клиентом (представителем Клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества

1112	Передача Клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение Клиента без вступления в прямой (личный) контакт с некредитной финансовой организацией
1113	Явное несоответствие операций, проводимых Клиентом (представителем Клиента) с участием некредитной финансовой организации, общепринятой рыночной практике совершения операций
1114	Отсутствие информации о Клиенте - юридическом лице, иностранной структуре без образования юридического лица, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях либо невозможность осуществления связи с Клиентом по указанным им адресам и телефонам
1116	Сложности, возникающие у некредитной финансовой организации при проверке представляемых Клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении Клиентом документов и информации, предоставление Клиентом информации, которую невозможно проверить
1117	Совершение операции Клиентом, являющимся иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации, либо действующим в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо являющимся супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой, внуком, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица
1118	Совершение операции (сделки) в случае, когда Клиент, представитель Клиента действуют от имени (в интересах) некоммерческих организаций, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, если такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ
1119	Совершение операции в случае, когда Клиент или представитель Клиента, выгодоприобретатель, учредитель юридического лица является руководителем или учредителем некоммерческой организации, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее отделения, филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
1120	Совершение операций, предметом которых являются предметы искусства
1122	Совершение операции в случае, когда Клиент является некоммерческой организацией, иностранной некоммерческой неправительственной организацией и ее отделением, представительством и филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, и такая операция не подлежит обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ
1123	Совершение операции Клиентом, в отношении которого уполномоченным

		органом в некредитную финансовую организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ
	1124	Отказ Клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
	1179	Совершение операции (сделки) в случае, когда Клиент является лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации в соответствии со статьей 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ
	1180	Поручение Клиента осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени на счет Клиента, отличный от счета, с которого данные денежные средства были ранее зачислены, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке, в том числе при досрочном расторжении договора (сделки)
	1181	Поручение Клиента перечислить полученные по операции (сделке) денежные средства на счет Клиента, отличный от счета, указанного в договоре, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке
	1182	Поручение Клиента осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора (сделки)), в том числе при досрочном расторжении договора (сделки), Клиенту или третьему лицу
	1183	Получение денежных средств от Клиента - юридического лица, в состав учредителей которого входят благотворительные организации и/или фонды или иные виды некоммерческих организаций с долей участия в уставном капитале такого лица, позволяющей прямо или косвенно оказывать влияние на решения, принимаемые указанным юридическим лицом
	1184	Получение денежных средств от Клиента в случае, если имеются основания полагать, что Клиент является получателем грантов или иных видов безвозмездной финансовой помощи от иностранных некоммерческих неправительственных организаций и/или их

		представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
	1185	Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам Клиент (представитель Клиента)
	1186	Немотивированное требование Клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных Клиентом денежных средств до фактического осуществления операции (сделки)
	1187	Существенное отклонение суммы операции (сделки) относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию Клиента
	1188	Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности Клиента с услугами, за которыми Клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом
	1189	Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее одного года
	1191	Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи
	1192	Совершение операции (сделки) в интересах Клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает трех месяцев, если при этом Клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить
	1193	Использование Клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора
	1194	Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц
	1195	Многократное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств организации
	1199	Иные критерии, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
12		Признаки необычных сделок с использованием бюджетных средств
	1290	Совершение операции (сделки) по поручению Клиента в случае, когда Клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов
	1291	Совершение операции (сделки) по поручению Клиента в случае, если имеются основания полагать, что Клиент, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель является получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств

		федерального бюджета, бюджета субъекта Российской Федерации или муниципального бюджета
	1292	Совершение операции (сделки) по поручению Клиента, являющегося исполнителем (подрядчиком или субподрядчиком) по государственному или муниципальному контракту на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско-правовому договору с бюджетным учреждением на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.) <2>, если при этом такой Клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить, и период его деятельности не превышает шесть месяцев с даты государственной регистрации
	1299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
13		Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, месте жительства или месте нахождения Клиента, его контрагента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или участника Клиента - юридического лица
	1301	Совершение операции (сделки) в случае, когда Клиент, его контрагент, представитель Клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник Клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью
	1302	Совершение операции (сделки) в случае, когда Клиент, его контрагент, представитель Клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник Клиента зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции
	1303	Совершение операции (сделки) в случае, когда Клиент, его контрагент, представитель Клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель, участник Клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом "О специальных экономических мерах"
	1304	Совершение операции (сделки) на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте в случае, когда Клиент, его контрагент, представитель Клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник Клиента - юридического лица имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)
	1305	Совершение операции (сделки) в случае, когда Клиент, его контрагент, представитель Клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник Клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), отнесенном (отнесенной) международными организациями (включая международные неправительственные

		организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности
	1390	Совершение операции (сделки) в случае, когда Клиент, его контрагент, представитель Клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник Клиента зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории
	1399	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
14		Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств
	1404	Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте
	1490	Настаивание Клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами
	1491	Регулярное получение Клиентом денежных средств, причитающихся по операции (сделке), в наличной форме по инициативе Клиента
	1492	Совершение операции (сделки) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте по внесению или выдаче денежных средств в наличной форме, участниками которых являются нерезиденты, имеющие регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве Таможенного союза
	1499	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
15		Признаки необычных сделок при проведении операций по договорам займа
	1590	Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России
	1591	Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту
	1599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
18		Признаки необычных сделок при проведении международных расчетов
	1802	Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки

		(пени, штрафа) превышает 10 процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг)
	1804	В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг) либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне)
	1881	Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг)
	1882	Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера
	1899	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
19		Признаки необычных сделок при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
	1990	Совершение операций с ценными бумагами, не обеспеченными активами своих эмитентов, а также векселями, выданными юридическими лицами, имеющими минимальный уставный капитал, при условии, что период деятельности таких лиц менее одного года с даты государственной регистрации
	1991	Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, не превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте
	1999	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
22		Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма
	2201	Адрес Клиента - юридического лица, адрес места жительства или места пребывания Клиента - физического лица, а также представителя Клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя Клиента - юридического лица совпадает с адресом организации или адресом места регистрации (места пребывания) физического лица, включенных в Перечень организаций и физических лиц, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества
	2202	Клиент, представитель Клиента, бенефициарный владелец,

		выгодоприобретатель или учредитель Клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц
	2203	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень организаций и физических лиц, в период между днем исключения его из Перечня организаций и физических лиц и днем повторного включения в Перечень организаций и физических лиц
	2204	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с изготовлением, переработкой, транспортировкой, хранением или реализацией ядерных материалов, радиоактивных веществ и отходов, других химических веществ, бактериологических материалов, оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ и другой продукции (товаров), запрещенных или ограниченных к свободному обороту, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью Клиента
	2205	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью Клиента
	2206	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом при осуществлении внешнеэкономической деятельности связана с приобретением и (или) продажей ядовитых и сильнодействующих веществ, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью Клиента
	2208	Операции по расходованию денежных средств российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами
	2209	Операции по расходованию денежных средств российскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, не соответствующие заявленным целям
	2210	Идентификационные данные участника операции совпадают с идентификационными данными физического лица, указанного в запросе уполномоченного органа о представлении дополнительной информации в рамках противодействия финансированию терроризма, в случае указания в таком запросе на необходимость уделять повышенное внимание операциям данного физического лица
	2290	Фамилия, имя, отчество, дата и место рождения Клиента - физического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, учредителя Клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица или участника операции совпадают с фамилией, именем, отчеством, датой и местом рождения физического лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо физического лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств



		или иного имущества, или лица, операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом которого приостановлены на основании решения суда по заявлению уполномоченного органа и при этом отсутствуют иные данные, позволяющие установить его полное совпадение с такими лицами
	2299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении финансирования терроризма
3745		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности ломбарда
	3701	Многократное (пять раз в год и более) получение займа под залог ювелирных изделий без последующего
	3702	Многократное (два раза в год и более) помещение физическим лицом имущества в ломбард, когда такие операции осуществляются на территории субъекта Российской Федерации, не соответствующего месту регистрации физического лица
	3703	Сдача на комиссию, под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с признаками фальшивых оттисков пробирных клейм
	3704	Сдача на комиссию, под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней без оттисков пробирных клейм
	3705	Систематическая сдача на комиссию, под залог или в скупку физическим лицом нескольких ювелирных изделий и (или) однотипных ювелирных изделий либо группой лиц однотипных ювелирных изделий, в том числе имеющих товарные бирки
	3706	Систематическая сдача на комиссию, под залог или в скупку физическим лицом ограненных драгоценных камней или партии ограненных драгоценных камней (как имеющих сертификаты, так и не имеющих сертификаты)
	3708	Сдача на комиссию либо под залог в ломбард транспортного средства по доверенности
	3799	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

**Приложение № 4****к Правилам внутреннего контроля ООО ломбард «Благо Кредит»****Журнал учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества**

Сведения о клиенте (Ф.И.О. / наименование, адрес регистрации)	Основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества	Дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента	Вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества	Иная информация

**Приложение № 5****к Правилам внутреннего контроля ООО ломбард «Благо Кредит»****Журнал учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества**

Сведения о клиенте (Ф.И.О., дата рождения, паспортные данные), дата обращения клиента за выплатой денежных средств	Документы, подтверждающие законность получения денежных средств	Факт передачи служебной записки о выплате денежных средств руководителю ООО ломбард «Благо Кредит»	Факт передачи служебной записки о выплате денежных средств главному бухгалтеру ООО ломбард «Благо Кредит»	Сведения о получателе денежных средств, размер выплаченных средств, дата выплаты и иная необходимая информация о выплате	Наличие факта отказа в выплате денежных средств	Иная информация

**Приложение № 6**

**к Правилам внутреннего контроля ООО ломбард «Благо Кредит»**

**Журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом**

Сведения о клиенте (Ф.И.О. / наименование, адрес регистрации) и операции с денежными средствами или иным имуществом	Основания приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом	Дата и время приостановления указанных операции	Индивидуализирующие признаки денежных средств или иного имущества, являющегося предметом приостановленной операции	Взаимодействующий с данным клиентом сотрудник и иные сотрудники, ответственные за исполнение распоряжения о приостановлении	Иная информация