УТВЕРЖДЕНО
Решением единственного участника №4 от 29.10.2025

Директор ООО «Альтерзайм» Фаерман К.И.

ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Общества с ограниченной ответственностью
«Альтерзайм»

г. Ярославль
2025

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения 9
2. Программа организации системы ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ 12
2.1. Общие положения 12
2.2. Положения о статусе, функциях, правах и обязанности ответственного сотрудника 13
2.3. Порядок взаимодействия Ответственного сотрудника с иными сотрудниками ООО «Альтерзайм» 14
2.4. Порядок взаимодействия ООО «Альтерзайм» с его обособленными подразделениями (филиалами) по вопросам ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. 15
2.5. Порядок документального фиксирования информации (документов), полученной (полученных) ООО «Альтерзайм» при реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ 15
2.6. Порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) ООО «Альтерзайм» в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ 18
2.7. Порядок взаимодействия с клиентами, в том числе обслуживаемыми с использованием технологий дистанционного обслуживания 19
2.8. Порядок информирования сотрудниками ООО «Альтерзайм», в том числе Ответственным сотрудником, руководителя ООО «Альтерзайм» и сотрудника, выполняющего функции внутреннего контроля в ООО «Альтерзайм», о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД, допущенных сотрудниками ООО «Альтерзайм» 21
2.9. Порядок проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением ООО «Альтерзайм» и его сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД, ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ 21
2.10. Порядок разработки ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, внесения изменений в ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и утверждения 22
2.11. Перечень специальных электронных технологий, специального программного обеспечения (программных средств, продуктов), используемых ООО «Альтерзайм» для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в том числе сведения об их разработчиках 22
3. Программа идентификации 23
3.1. Общие положения 23
3.2. Порядок идентификации клиента, представителя клиента (в том числе лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, как представителя клиента), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе особенности процедуры упрощенной идентификации, а также положения о способах и формах фиксирования сведений (информации), получаемых ООО «Альтерзайм» в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также порядок организации работы по отказу клиенту в приеме на обслуживание в случаях, установленных пунктом 2.2 статьи 7 Федерального закона 28
3.3. Порядок проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона. Порядок проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений в перечнях организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН 32
3.4. Указание на обязательное использование ООО «Альтерзайм» при проведении процедуры идентификации доступных на законных основаниях источников информации (с указанием источников), в том числе использование сведений, предоставляемых органами государственной власти 33
3.5. Положения о мерах, направленных на выявление ООО «Альтерзайм» среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, лиц, указанных в статье 7.3 Федерального закона 33
3.6. Перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификацию ООО «Альтерзайм» бенефициарных владельцев клиентов, основания для признания физического лица бенефициарным владельцем клиента и основания для признания в качестве бенефициарного владельца лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (при невозможности выявления иного бенефициарного владельца) 36
3.7. Особенности процедуры идентификации выгодоприобретателя, который не был идентифицирован ООО «Альтерзайм» до приема клиента на обслуживание в связи с информацией клиента об отсутствии выгодоприобретателя в планируемых им к совершению операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, при принятии его на обслуживание 39
3.8. Порядок проведения ООО «Альтерзайм» мероприятий по проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце 39
3.9. Порядок обновления сведений (информации), полученных ООО «Альтерзайм» в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев 41
3.10. Способы взаимодействия ООО «Альтерзайм» с клиентом при запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации (обновления идентификационных сведений), а также

особенностей взаимодействия с клиентом, который обслуживается с использованием систем дистанционного обслуживания 42
3.11. Положения о принимаемых ООО «Альтерзайм» мерах, направленных на получение информации о клиенте, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона 43
3.12. Порядок взаимодействия ООО «Альтерзайм» с третьими лицами, осуществляющими сбор сведений и документов в целях идентификации лиц, принимаемых ООО «Альтерзайм» на обслуживание 45
3.13. Порядок обеспечения доступа сотрудников ООО «Альтерзайм» к информации, полученной при проведении идентификации 45
3.14. Порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, основания оценки такого риска. 45
4. Программа управления риском 46
4.1. Общие положения. Учет результатов национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, размещенные на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" 46
4.2. Организация системы управления риском ОД/ФТ в зависимости от оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и риска использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ 49
4.3. Методика выявления и оценки риска ОД/ФТ в отношении степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и в отношении риска использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ 49
4.4. Порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и риска использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ 53
4.5. Порядок учета и документального фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и риска использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ 55
4.6. Порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций и за риском использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением ООО «Альтерзайм» операций (сделок) в интересах клиента с указанием периодичности проведения указанных мероприятий 55
4.7. Указание способов управления риском ОД/ФТ, в том числе определение перечня предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию, а также перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов (действий клиентов), которым присвоена повышенная (в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ именуется «высокая») степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций, и услуг ООО «Альтерзайм», риск использования которых в целях ОД/ФТ оценивается ООО «Альтерзайм» как повышенный (в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ именуется «высокий») 57
4.8. Особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным группам риска совершения подозрительных операций 59
4.9. Порядок оценки и минимизации риска ОД/ФТ, связанного с используемыми и планируемыми к использованию ООО «Альтерзайм» услугами и (или) программно-техническими средствами 60
5. Программа выявления операций 61
5.1. Общие положения 61
5.2. Признаки, указывающие на необычный характер сделки в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, с учетом особенностей вида деятельности, осуществляемой ООО «Альтерзайм», масштаба его деятельности и организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых ООО «Альтерзайм» клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Порядок организации и осуществления работы по выявлению совокупности подозрительных операций и (или) действий 61
5.3. Операции, подлежащие обязательному контролю 62
5.4. Механизм взаимодействия между сотрудниками ООО «Альтерзайм», выявляющими операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции, и Ответственным сотрудником ООО «Альтерзайм». Порядок формирования и направления указанными сотрудниками Ответственному сотруднику сообщения о выявленной операции 62
5.5. Положения о должностном лице (должностных лицах) ООО «Альтерзайм», принимающем (принимающих) решение об отнесении необычной операции к категории подозрительных, о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, о направлении сведений в уполномоченный орган 63
5.6. Положения о сроках принятия решений о квалификации (неквалификации) операции клиента в качестве подозрительной, а также порядок фиксирования принятого решения 63

5.7. Порядок документального фиксирования (в том числе способы фиксирования) сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, обеспечивающий возможность воспроизведения деталей операции (в том числе сумму операции, валюту операции, данные о контрагенте клиента), а также порядок представления в уполномоченный орган сведений о таких операциях 64
5.8. Порядок информирования руководителя ООО «Альтерзайм» о выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, и подозрительной операции 66
5.9. Положения о мерах, которые применяются ООО «Альтерзайм» исходя из Программы управления риском к клиентам, осуществляющим подозрительные операции 67
5.10. Особенности выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций (сделок), осуществляемых (заключаемых) с использованием современных технологий, позволяющих клиенту дистанционно совершать операции (заключать сделки) 68
5.11. Порядок действий при оценке соответствия операции признакам операций, подлежащих обязательному контролю, или установленным ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ признакам, указывающим на необычный характер операций, выполняемых сотрудниками ООО «Альтерзайм», на которых возложена обязанность по выявлению таких операций (до начала их совершения, в процессе их совершения, при отказе в их совершении, в том числе порядок запроса у клиента дополнительных информации и документов по указанным операциям) 68
5.12. Порядок действий (принимаемые ООО «Альтерзайм» меры) при проведении углубленной проверки документов и информации о клиенте, его операции и его деятельности, о представителе клиента и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (в том числе полученных по запросу ООО «Альтерзайм») в целях подтверждения обоснованности или опровержения возникших в отношении операции клиента подозрений в том, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в том числе проведение мероприятий по уточнению характера операции с точки зрения соответствия целям деятельности организации, законности операции, экономического смысла операции 69
6. Программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки 70
6.1. Порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет. Положение об определении лиц, осуществляющих доступ к информации уполномоченного органа и ее получение, порядок и периодичность доступа к информации уполномоченного органа и ее получения, включая фиксирование времени и даты ее получения. 70
6.2. Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества. Положение о лицах, уполномоченных применять в ООО «Альтерзайм» меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества. Положение об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию), с использованием информации уполномоченного органа, а также порядок взаимодействия указанных лиц с лицами, полномочными применять в ООО «Альтерзайм» такие меры 70
6.3. Порядок фиксирования информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества 72
6.4. Положения о порядке и периодичности проведения проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также о способах фиксирования результатов проведенной проверки. Положение о лицах, уполномоченных проводить проверку 73
6.5. Порядок учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень. Порядок проведения отдельных операций в соответствии с пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона 73
6.6. Порядок информирования клиента о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом клиента в связи с наличием сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона 75
6.7. Порядок информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки 76
6.8. Порядок отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у ООО «Альтерзайм» информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня либо о принятии межведомственным координационном органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения об отмене ранее принятого решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества 77

6.9. Порядок доведения информации о результатах проведенной в ООО «Альтерзайм» проверки и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента до руководителя ООО «Альтерзайм» 77
7. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом 77
7.1. Общие положения 77
7.2. Порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом на основании пункта 10 статьи 7 Федерального закона 79
7.3. Порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом на основании пункта 10.1 статьи 7 Федерального закона 80
7.4. Порядок фиксирования информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом 81
8. Программа организации работы по отказу в совершении операции 81
8.1. Перечень оснований для отказа в совершении операции, установленный ООО «Альтерзайм» с учетом пункта 11 статьи 7 Федерального закона 81
8.2. Положения о факторах, влияющих на принятие решения об отказе в совершении операции, сформулированные с учетом программы управления риском и программы выявления операций, а также специфики деятельности ООО «Альтерзайм» 81
8.3. Положение об определении должностных лиц, уполномоченных принимать в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона решения об отказе в совершении операции, а также порядок принятия и исполнения ООО «Альтерзайм» таких решений 82
8.4. Порядок информирования клиента о принятом в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона ООО «Альтерзайм» в отношении него решении об отказе в совершении операции, включая информацию о дате и причинах принятия такого решения, а также о наличии у клиента права представить в любое структурное подразделение ООО «Альтерзайм» документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции и о способах их представления 83
8.5. Порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа в совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона и об основаниях принятия таких решений 83
8.6. Порядок дальнейших действий в отношении клиента в случае отказа в совершении операции с учетом положений главы 8.[1] настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ 84
8[1]. Программа организации в ООО «Альтерзайм» работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, а также решениями суда 86
8[1].1. Положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) ООО «Альтерзайм», уполномоченных рассматривать представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, сообщать клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в 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), исполнять запросы межведомственной комиссии о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в совершении операции и мотивированного обоснования о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято решение об отказе в совершении операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с абзацем первым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона (далее - мотивированные обоснования) (далее - запросы о представлении мотивированных обоснований), а также решения суда. Порядок информационного взаимодействия между структурными подразделениями и (или) должностными лицами, уполномоченными совершать указанные в настоящем пункте действия, если такие полномочия предоставлены более чем одному структурному подразделению или должностному лицу 86
8[1].2. Порядок приема представляемых клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, обеспечивающий беспрепятственный прием таких документов и сведений в любом структурном подразделении ООО «Альтерзайм» 86
8[1].3. Порядок рассмотрения с учетом срока, установленного абзацем вторым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона, представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, обеспечивающий всестороннее, полное и объективное их рассмотрение. 87
8[1].4. Порядок подготовки и направления сообщения клиенту об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе. Порядок информирования клиента о наличии у него права обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в

межведомственную комиссию в случае направления клиенту сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции 87
8^1.5. Порядок доведения до лиц, уполномоченных ООО «Альтерзайм» на выполнение операций, информации об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе 87
8^1.6. Порядок рассмотрения и исполнения с учетом срока, установленного межведомственной комиссией, запроса о представлении мотивированных обоснований 87
8^1.7. Порядок исполнения решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми ООО «Альтерзайм» ранее было принято решение об отказе в совершении операции (далее - решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа), решения суда. Порядок доведения до лиц, уполномоченных ООО «Альтерзайм» на выполнение операций, информации о решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого ООО «Альтерзайм», исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, а также о решении суда 89
8^1.8. Порядок информирования уполномоченного органа об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган, об отмене судом ранее принятого ООО «Альтерзайм» решения об отказе в совершении операции 90
8^1.9. Порядок учета и хранения представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросов о представлении мотивированных обоснований, мотивированных обоснований, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого ООО «Альтерзайм», исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, решений суда 91
9. Программа подготовки и обучения кадров ООО «Альтерзайм» в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ 91
9.1. Общие положения 91
9.2. Требования к формированию перечня сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ 91
9.3. Формы и сроки обучения 92
9.4. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и учет прохождения сотрудниками обучения 94
10. Представление ООО «Альтерзайм» в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом 95
10.1. Сведения и информация, предоставляемые в уполномоченный орган 95
10.2. Представление ООО «Альтерзайм» в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом 96
11. Программа, определяющая порядок взаимодействия ООО «Альтерзайм» с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации) 98
Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения 99
12. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в Перечни-2 (далее в настоящей Программе– проверка), в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона 99
12.1. Порядок получения уведомлений уполномоченного органа о принятии Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения о включении организаций или физических лиц в Перечни-2, уведомлений уполномоченного органа о принятии Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об исключении организаций или физических лиц из Перечней-2 (далее при совместном упоминании - уведомления уполномоченного органа), в том числе положения об определении лиц, осуществляющих получение уведомлений уполномоченного органа, о фиксировании времени и даты получения уведомлений уполномоченного органа 99
12.2. Положения об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, которые включены в Перечни-2. Положения об определении лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении клиентов, включенных в Перечни-2, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц с уполномоченными лицами, указанными в первом предложении настоящего пункта. Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, включая фиксирование информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (в том числе сведений о клиенте, даты и времени применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного

имущества, вида имущества, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества). 99
12.3. Порядок отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента в случае, установленном абзацем вторым пункта 2 статьи 7.5 Федерального закона 102
12.4. Порядок частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае, установленном пунктом 4 статьи 7.5 Федерального закона 103
12.5. Положения об определении лиц, уполномоченных проводить проверку. Положения о порядке проведения проверки, в том числе периодичности и продолжительности ее проведения, а также порядок фиксирования результатов проведенной проверки. Порядок доведения до лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, информации о выявленных в ходе проведения проверки клиентах, в отношении денежных средств или иного имущества которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию), подлежавшие применению в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона 103
12.6. Порядок доведения информации о результатах проверки, проведенной в ООО «Альтерзайм», и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, выявленных в ходе проведения проверки, до руководителя ООО «Альтерзайм» 104
12.7. Порядок организации информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также о результатах проверки 104
12.8. Иные положения 105
13. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона 105
13.1. Общие положения 105
13.2. Положения об определении лиц, уполномоченных выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона. Положения об определении лиц, уполномоченных приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц с уполномоченными лицами, указанными в предложении первом настоящего пункта. Порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона, включая фиксирование информации о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом (в том числе сведений о клиенте и операции с денежными средствами или иным имуществом, даты и времени приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом) 106
13.3. Порядок информирования клиента о причинах приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона в случае его обращения в ООО «Альтерзайм» 107
13.4. Порядок организации работ по осуществлению приостановленной в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона операции с денежными средствами или иным имуществом 107
13.5. Порядок организации представления в уполномоченный орган информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, приостановленных в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона 108
Приложение 1. Анкета клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя –физического лица и бенефициарного владельца 109
Приложение 2. Анкета клиента и выгодоприобретателя, являющихся юридическими лицами, иностранными структурами без образования юридического лица 111
Приложение 3. Анкета клиента и выгодоприобретателя, являющихся индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой 114
Приложение 4. Форма отчета по результатам проведения проверок внутреннего контроля в ООО «Альтерзайм» 117
Приложение 5. Признаки, указывающие на необычный характер сделки 118
Приложение 6. Сообщение об операции 125
Приложение 7. Особенности представления ООО «Альтерзайм» сведений о совершаемых его клиентами непосредственно в ООО «Альтерзайм» операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, непосредственно в уполномоченный орган 126
Приложение 8. Журнал взаимодействия с клиентами 128
Приложение 9. Журнал учета получения Ответственным сотрудником информации, размещаемой на официальном сайте Росфинмониторинга 128
Приложение 10. Внутреннее распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества 128

Приложение 11. Журнал учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества 129
Приложение 12. Акт проверки наличия среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества 129
Приложение 13. 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 130
Приложение 14. Внутреннее распоряжение о приостановлении операции 130
Приложение 15. Журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом 131
Приложение 16. Распоряжение об отказе в совершении операции / об отказе в приеме клиента на обслуживание 131
Приложение 17. Журнал отказов в совершении операций и отказов в приеме клиентов на обслуживание 132
Приложение 17.1. Журнал учета представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросов о представлении мотивированных обоснований, мотивированных обоснований, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого ООО «Альтерзайм», исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, решений суда 132
Приложение 18. Форма журнала учета лиц, прошедших вводный (первичный) инструктаж 132
Результат проверки знаний 132
Приложение 19. Форма журнала учета лиц, прошедших целевой (внеплановый) инструктаж 133
Приложение 20. Форма журнала учета лиц, прошедших повышение квалификации (плановый инструктаж) 133
Приложение 21. Форма таблицы риска использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ 133
Приложение 22. Сводный перечень государственных должностей Российской Федерации 134

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ) Общества с ограниченной ответственностью «Альтерзайм» (далее – ООО «Альтерзайм»), являющегося оператором инвестиционной платформы, определяют порядок организации и проведения работы в ООО «Альтерзайм» по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

1.2. Настоящие ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ разработаны на основании Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее Федеральный закон) с последующими изменениями и дополнениями, в соответствии с Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Банком России 15.12.2014 г. №445-П) (далее – Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля), Положением об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (утв. Банком России 12.12.2014 №444-П) (далее – Положение об идентификации), Указанием 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», Указанием Банка России от 05.12.2014 №3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях», Указанием Банка России от 17.10.2018 №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», Указанием Банка России от 22.02.2019 №5075-У «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения», иными нормативными правовыми актами с учетом особенностей вида и масштаба деятельности ООО «Альтерзайм», организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых ООО «Альтерзайм» клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (использовались актуальные редакции указанных документов).

1.3. Основными принципами и целями организации внутреннего контроля в ООО «Альтерзайм» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ) являются:

- обеспечение защиты ООО «Альтерзайм» от проникновения в него преступных доходов;
- управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ) в целях его минимизации;
- обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- участие специального должностного лица ООО «Альтерзайм», ответственного за реализацию ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ (а при наличии соответствующего подразделения - сотрудников, ответственных за организацию системы ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и реализацию ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/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, а также в выявлении совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее - совокупность подозрительных операций и (или) действий).

1.4. ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ разрабатываются ООО «Альтерзайм» в целях:

- обеспечения выполнения ООО «Альтерзайм» требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности (далее – ПОД/ФТ/ЭД);
- поддержания в ООО «Альтерзайм» эффективности системы ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ на уровне, достаточном для управления риском ОД/ФТ;
- исключения вовлечения ООО «Альтерзайм», его руководителей и сотрудников в осуществление ОД/ФТ.

1.5. При реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ ООО «Альтерзайм» должно обеспечить:

- применение процедур управления риском ОД/ФТ;
- документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых ООО «Альтерзайм» в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- своевременное направление сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в уполномоченный орган.

1.6. ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ являются комплексным документом ООО «Альтерзайм», регламентирующим его деятельность по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и содержащим описание совокупности принимаемых ООО «Альтерзайм» мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Процедуры, необходимые для реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, не предусмотренные Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля, могут содержаться в иных внутренних документах ООО «Альтерзайм», не входящих в состав ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

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

- программа организации системы ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (далее - программа идентификации);
- программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - программа управления риском);
- программа выявления в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, совокупности подозрительных операций и (или) действий (далее - программа выявления операций);
- программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки);
- программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;
- программа организации работы по отказу в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента (далее - отказ в совершении операции);
- программа организации в ООО «Альтерзайм» работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России (далее - межведомственная комиссия), а также решениями суда об отмене ранее принятых решений ООО «Альтерзайм» об отказе в совершении операции (далее - решения суда).
- программа подготовки и обучения кадров ООО «Альтерзайм» в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

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

- 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 перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26 июня 1945 года (Сборник действующих договоров, соглашений и конвенций, заключенных СССР с иностранными государствами, вып. XII. - М., 1956, с. 14-47. Ратифицирован Указом Президиума Верховного Совета СССР от 20 августа 1945 года "О ратификации Устава Организации Объединенных Наций" (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938-1975, т. 2, с. 237), Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона;

- программу, определяющую порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона.

1.8. Программа, определяющая порядок взаимодействия ООО «Альтерзайм» с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации) ООО «Альтерзайм» не разрабатывается в связи с тем, что идентификацию ООО «Альтерзайм» осуществляет самостоятельно и иным лицам ее проведение не поручает.

1.9. ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ утверждаются единоличным исполнительным органом ООО «Альтерзайм» – генеральным директором (далее – руководитель ООО «Альтерзайм»).

1.10. Функции контроля за организацией в ООО «Альтерзайм» работы по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ возлагаются на руководителя ООО «Альтерзайм».

1.11. В ООО «Альтерзайм» осуществляется контроль за выполнением ООО «Альтерзайм» и его сотрудниками программ ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Руководитель ООО «Альтерзайм» обеспечивает контроль за соответствием применяемых ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД.

Порядок осуществления контроля за выполнением ООО «Альтерзайм» и его сотрудниками программ ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а также осуществляющие его лица, установлены в разделе 2.9 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.12. Порядок разработки ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, внесения изменений в ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и утверждения предусмотрен в Программе организации системы ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.13. В соответствии с положениями Федерального закона, клиент – это физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании ООО «Альтерзайм». В соответствии с Положением об идентификации, клиент - это физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым ООО «Альтерзайм» оказывает услугу на разовой основе либо которых принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом в рамках своей профессиональной деятельности в качестве некредитной финансовой организации.

В соответствии с положениями Федерального закона, выгодоприобретатель – это 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. В соответствии с Положением об идентификации, выгодоприобретатель – это 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.

В соответствии с положениями Федерального закона, 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. В соответствии с Положением об идентификации, бенефициарный владелец – это физическое лицо, которое в конечном счете 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 прямо или косвенно контролирует действия клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом.

1.14. ООО «Альтерзайм» при реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ соблюдает установленный подпунктом 4 пункта 1 статьи 4 Федерального закона запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. Предусмотренный подпунктом 4 пункта 1 статьи 4 Федерального закона запрет не применяется в отношении информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и об отмене данных мер, о приостановлении операции, а также об отказе клиенту в приеме на обслуживание, об отказе в совершении операции и об их причинах, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом.

Также ООО «Альтерзайм» при реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ учитывает, что к мерам, направленным на ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, не относится установление дополнительных (повышенных размеров) комиссионных вознаграждений, сборов и иных вознаграждений, взимаемых ООО «Альтерзайм», при осуществлении его клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом.

1.15. При реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ сотрудники ООО «Альтерзайм» учитывают, что согласно ст. 3 Федерального закона подозрительные операции – это операции с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемые в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Также при реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ сотрудники ООО «Альтерзайм» учитывают, что в тексте настоящих ПВК употребляются тождественные понятию «подозрительные операции» по своему смыслу такие формулировки, как «операции с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемые в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма», «операции, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма» и т.п.

1.16. В целях обеспечения соответствия требованиям действующего законодательства в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в некоторых случаях дословно воспроизведены отдельные положения Федерального закона и иных нормативных правовых актов. Такие положения могут включать аспекты, которые в настоящий момент носят общий характер и не применяются конкретно к деятельности ООО «Альтерзайм». Указанные нормы включены в ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ для недопущения искажения положений и текста нормативных актов в сфере ПОД/ФТ/ЭД, что не свидетельствует о формальном подходе при разработке ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и обусловлено необходимостью их точного воспроизведения в целях соблюдения требований законодательства.

2. Программа организации системы ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

2.1. Общие положения

2.1.1. В ООО «Альтерзайм» из числа его сотрудников приказом руководителя ООО «Альтерзайм» назначается специальное должностное лицо, ответственное за реализацию ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ (далее - Ответственный сотрудник).

Руководитель ООО «Альтерзайм» может назначить Ответственным сотрудником себя и исполнять его функции.

2.1.2. Ответственный сотрудник подчиняется непосредственно руководителю ООО «Альтерзайм».

2.1.3. Структурное подразделение по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в ООО «Альтерзайм» не формируется.

2.1.4. В связи с тем, что ООО «Альтерзайм» принадлежит к категории малых предприятий и микропредприятий, Ответственный сотрудник должен иметь высшее образование, или опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет, или образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года.

2.1.5. К квалификации Ответственного сотрудника в случае, если в процессе деятельности ООО «Альтерзайм» возникают условия, не позволяющие отнести ООО «Альтерзайм» к малому предприятию или микропредприятию, в течение одного года после возникновения указанных условий предъявляются требования, указанные в п. 2.1.4. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

2.1.6. В случае, если ООО «Альтерзайм» перестанет являться малым предприятием или микропредприятием, Ответственный сотрудник ООО «Альтерзайм» должен будет соответствовать следующим квалификационным требованиям: Ответственный сотрудник должен иметь высшее юридическое или экономическое образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ 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, не менее одного года, а при отсутствии указанного образования - иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ 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, не менее двух лет, за исключением случая, указанного в пункте 2.1.5. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

2.1.7. Ответственный сотрудник, 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 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, №1, ст. 3) (трудовой договор может быть расторгнут работодателем в случае совершения виновных действий работником, непосредственно обслуживающим денежные или товарные ценности, если эти действия дают основание для утраты доверия к нему со стороны работодателя) в течение двух лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность.

2.1.8. Указанные в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ квалификационные требования к Ответственному сотруднику, предъявляются к лицам, назначенным на соответствующую должность после вступления в силу Указания ЦБ РФ от 5 декабря 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».

2.1.9. В период временной нетрудоспособности, отпуска (в том числе отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки Ответственного сотрудника ООО «Альтерзайм» исполняющим обязанности Ответственного сотрудника назначается другой сотрудник ООО «Альтерзайм» при условии его соответствия установленным Указанием Банка России №3470-У квалификационным требованиям к сотрудникам структурного подразделения некредитной финансовой организации по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ либо иного подразделения некредитной финансовой организации, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ (в случае если ООО «Альтерзайм» является малым предприятием или микропредприятием такой сотрудник должен иметь высшее образование, или опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет, или образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года, а в случае если ООО «Альтерзайм» перестанет являться малым предприятием или микропредприятием такой сотрудник должен иметь высшее юридическое или экономическое образование, а при отсутствии указанного высшего образования - иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года), а также соответствия требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации для соответствующего вида некредитной финансовой организации.

Требование абзаца первого настоящего пункта не распространяется на ООО «Альтерзайм», в случае если оно не привлекает иных лиц для осуществления своей деятельности (не имеет иных сотрудников, кроме руководителя), при условии, что руководитель ООО «Альтерзайм» самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника.

2.1.10. Ответственный сотрудник ООО «Альтерзайм» может совмещать свою деятельность с работой по совместительству, связанной с выполнением функций ответственного сотрудника в иных некредитных финансовых организациях: некредитные финансовые организации, за исключением профессиональных участников и страховых организаций, соответствующие критериям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.1.11. ООО «Альтерзайм» с учетом особенностей структуры, штатной численности, наличия или отсутствия обособленных подразделений (филиалов), клиентской базы и степени (уровня) рисков, связанных с клиентами ООО «Альтерзайм» и их операциями, вправе создать подразделение, в компетенцию которого будут входить вопросы ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ (далее - подразделение по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

Подразделение по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ (в случае создания такого подразделения) возглавляет Ответственный сотрудник.

Подразделение по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ не может состоять менее, чем из двух сотрудников ООО «Альтерзайм».

В случае создания указанного Подразделения ООО «Альтерзайм» внесет соответствующие изменения в настоящие ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

2.2. Положения о статусе, функциях, правах и обязанности ответственного сотрудника

2.2.1. Статус Ответственного сотрудника: ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений ООО «Альтерзайм» и подотчетен руководителю ООО «Альтерзайм».

2.2.2. Функции Ответственного сотрудника:

- организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ на утверждение руководителю ООО «Альтерзайм»;
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/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 признании совокупности операций и (или) действий клиента (его представителя), связанных с проведением каких-либо операций, совокупностью подозрительных операций и (или) действий, о действиях ООО «Альтерзайм» в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в отношении совокупности операций и (или) действий клиента (его представителя), связанных с проведением каких-либо операций, признанной совокупностью подозрительных операций и (или) действий, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (совокупность подозрительных операций и (или) действий);
- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

- представление руководителю ООО «Альтерзайм» текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ (за исключением случая, когда функции Ответственного сотрудника выполняет руководитель ООО «Альтерзайм»);
- контроль соблюдения ООО «Альтерзайм» и его сотрудниками требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов в сфере ПОД/ФТ/ЭД;
- принятие непосредственного участия в реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, организации их реализации;
- контроль соблюдения установленного порядка и условий хранения информации об операциях и сделках, подлежащих контролю в соответствии с требованиями ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- организация работы по обучению сотрудников ООО «Альтерзайм» по вопросам ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- оказание содействия по вопросам ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, отнесенным к компетенции Ответственного сотрудника, уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок ООО «Альтерзайм»;
- организация представления в уполномоченный орган по его запросу имеющейся у ООО «Альтерзайм» информации об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов, сведений о выгодоприобретателях, указанных в абзаце втором пункта 1.4-8 статьи 7 Федерального закона (в силу специфики своей деятельности ООО «Альтерзайм» не заключает договоры страхования в пользу третьего лица), объем, характер и порядок предоставления которых определяются в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;
- выполнение иных функций в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и внутренними документами ООО «Альтерзайм».

2.2.3. Ответственный сотрудник вправе:

- 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);
- запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений ООО «Альтерзайм» (при наличии таких подразделений) необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы (документы по операциям (сделкам);
- снимать копии с полученных документов, электронных файлов;
- осуществлять доступ в помещения подразделений ООО «Альтерзайм», а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;
- осуществлять иные права в соответствии с внутренними документами ООО «Альтерзайм».

2.2.4. Ответственный сотрудник обязан:

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников подразделений документов;
- обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
- соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Российской Федерации, Банка России и иных органов исполнительной власти, регулирующих деятельность по ПОД/ФТ/ЭД;
- надлежащим образом исполнять возложенные на него функции;
- оказывать содействие по вопросам ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, отнесенным к его компетенции, уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок ООО «Альтерзайм»;
- выполнять иные обязанности в соответствии с настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и иными внутренними документами ООО «Альтерзайм».

2.3. Порядок взаимодействия Ответственного сотрудника с иными сотрудниками ООО «Альтерзайм»

2.3.1. Все сотрудники ООО «Альтерзайм» независимо от занимаемой должности, в рамках своей компетенции обязаны участвовать в проведении мероприятий, направленных на реализацию настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

2.3.2. Сотрудники ООО «Альтерзайм» несут персональную ответственность за полноту и качество реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в рамках осуществляемых ими функций в ООО «Альтерзайм».

2.3.3. Взаимодействие Ответственного сотрудника с иными сотрудниками ООО «Альтерзайм» производится любым доступным для сотрудников способом коммуникации, включая телефонную связь, обмен документами и информацией в письменном или электронном виде и т.п., при этом учитывается, что порядок взаимодействия сотрудников ООО «Альтерзайм» с Ответственным сотрудником в конкретных ситуациях определен соответствующими программами, являющимися составной частью настоящих ПВК по

ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, и изложен в т.ч. в п. 3.5.3, 4.4, 4.9, 5.4, 5.12, 6.1, 6.2, 6.5, 6.8, 7.2, 8.2, 8^1.2, 8^1.5, 8^1.7, 12.2, 12.3, 12.4, 13.2, 13.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

2.3.4. В целях соблюдения и реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а также иных внутренних организационных мер Ответственный сотрудник осуществляет:

- консультирование сотрудников ООО «Альтерзайм» по вопросам, возникающим при реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- координацию деятельности сотрудников ООО «Альтерзайм» при осуществлении ими функций по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ
- принятие решений по переданным ему сотрудниками ООО «Альтерзайм» сообщениям об операциях и иной информации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- организацию и проведение работы по обучению сотрудников ООО «Альтерзайм» по вопросам ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- информирование сотрудников ООО «Альтерзайм» об изменениях в нормативных актах регулирующих и уполномоченных органов в сфере ПОД/ФТ;
- подготовку предложений руководителю ООО «Альтерзайм» о направлении сотрудников на обучение, курсы повышения квалификации, семинары и конференции;
- организацию и (или) проведение с сотрудниками ООО «Альтерзайм» практических занятий по реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в том числе, по методам выявления операций и сделок, подлежащих контролю.

2.3.5. Сотрудники ООО «Альтерзайм»:

- в пределах своей компетенции участвуют в мониторинге операций, подлежащих обязательному контролю, и выявлении иных операций, подлежащих контролю;
- оказывают Ответственному сотруднику содействие в осуществлении им своих функций;
- незамедлительно в письменном виде информируют Ответственного сотрудника о предполагаемых нарушениях требований действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ/ЭД;
- сохраняют конфиденциальность ставшей им известной информации о принимаемых ООО «Альтерзайм» мерах по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- исполняют иные положения настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, распространяющиеся на сотрудников ООО «Альтерзайм».

2.4. Порядок взаимодействия ООО «Альтерзайм» с его обособленными подразделениями (филиалами) по вопросам ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

2.4.1. Обособленные подразделения (филиалы) у ООО «Альтерзайм» отсутствуют.

2.5. Порядок документального фиксирования информации (документов), полученной (полученных) ООО «Альтерзайм» при реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

2.5.1. Ответственным за документальное фиксирование информации (документов), полученной (полученных) ООО «Альтерзайм» при реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, является Ответственный сотрудник и иные сотрудники ООО «Альтерзайм», принимающие участие в документальном фиксировании информации (документов).

2.5.2. Сведения 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 фиксируются таким образом, чтобы была обеспечена возможность воспроизведения деталей операции (в том числе суммы операции, валюты операции, данных о контрагенте клиента).

2.5.3. Сообщение об операции составляется по форме, указанной в Приложении 6 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, и может быть сформировано на бумажном носителе либо в электронном виде в порядке, предусмотренном Программой выявления операций настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. К сообщению прикладываются необходимые для квалификации операции документы и сведения, раскрывающие характер проводимой операции.

2.5.4. Все документы, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются ООО «Альтерзайм» с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. ООО «Альтерзайм» принимает документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус банков-нерезидентов, без

их легализации. ООО «Альтерзайм» принимает документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, не являющихся банками-нерезидентами, иностранных структур без образования юридического лица без их легализации, за исключением случаев наличия у работников ООО «Альтерзайм» сомнений в достоверности или точности представленных указанными лицами документов и (или) сведений либо подозрений в том, что целью заключения договора указанными лицами с ООО «Альтерзайм» является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Требование о представлении ООО «Альтерзайм» документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

ООО «Альтерзайм» в своей деятельности не реализует право, установленное абз. 4, п. 2.4. Положения об идентификации на выполнение перевода документа (его части) на русский язык сотрудником ООО «Альтерзайм», либо сотрудником лица, которому на основании Федерального закона предоставлены полномочия по проведению идентификации, либо сотрудником специализированной организации, предоставляющей услуги перевода.

Все документы, необходимые для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновления информации о них, 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) ООО «Альтерзайм» вправе потребовать от клиента, представителя клиента представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения ООО «Альтерзайм» правоустанавливающих документов, финансовых (бухгалтерских) документов клиента либо документов, удостоверяющих личность физического лица (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация), могут представляться клиентом (представителем клиента) без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно). Достоверность таких сведений подтверждается клиентом (представителем клиента) одним или несколькими из следующих способов:

- личной подписью клиента (его представителя) на документе, составленном в свободной форме, где ООО «Альтерзайм» были зафиксированы такие сведения перед их переносом в соответствующую анкету клиента;

- отправка тестового электронного письма с указанного клиентом (его представителем) адреса электронной почты;

- совершение тестового звонка или отправка тестового текстового сообщения (СМС) или факса с указанного клиентом номера телефона;

- наличие сведений на официальном сайте клиента в сети «Интернет»;

- наличие сведений в карточке контрагента (среди прочих реквизитов) или на фирменном бланке клиента.

2.5.5. Сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, приведенные в Приложениях 1-3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, фиксируются в анкете клиента, представляющей собой отдельный документ, оформленный на бумажном и (или) электронном носителе.

По усмотрению ООО «Альтерзайм» в анкету (досье) клиента также могут быть включены иные сведения.

Анкета (досье) клиента, сформированная в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью сотрудника ООО «Альтерзайм», уполномоченного заверять анкету (досье). Таким сотрудником в ООО «Альтерзайм» является Ответственный сотрудник.

В анкете (досье) клиента помимо сведений могут храниться надлежащим образом заверенные копии документов на бумажном носителе и (или) документы (копии документов) в электронном виде.

Формы анкет (досье) определены в Приложениях 1-3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Анкета (досье) клиента подлежит хранению в ООО «Альтерзайм» не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

2.5.6. Сведения, включаемые в анкету (досье) клиента, могут фиксироваться и храниться ООО «Альтерзайм» в электронной базе данных, к которой сотрудникам ООО «Альтерзайм», осуществляющим идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обеспечивается оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце.

2.5.7. В случае появления о клиенте дополнительных сведений Ответственный сотрудник вносит в анкету (досье) клиента соответствующие дополнения на основании полученных дополнительных сведений.

2.5.8. Порядок фиксирования информации (документов), полученных при идентификации клиентов, указан в Программе идентификации.

2.5.9. Порядок документального фиксирования (в том числе способы фиксирования) сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, обеспечивающий возможность воспроизведения деталей операции, указан в Программе выявления операции.

2.5.10. Все случаи приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом фиксируются Ответственным сотрудником в Журнале учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, по форме, установленной ООО «Альтерзайм» (приложение 15 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ). Листы Журнала учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью ООО «Альтерзайм», а количество листов в нем заверено подписью руководителя ООО «Альтерзайм». Журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом формируется Ответственным сотрудником при первом случае приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) ООО «Альтерзайм» в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. В Журнале учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом 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, иная необходимая информация. Ответственным за фиксирование информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом и за ведение вышеуказанного Журнала является Ответственный сотрудник.

2.5.11. Учет и фиксирование информации о случаях отказа в соответствии с Федеральным законом в совершении операций и основаниях принятия решений об отказе осуществляется Ответственным сотрудником в Журнале отказов в совершении операций и отказов в приеме клиентов на обслуживание (приложение 17 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ). В Журнале отказов в совершении операций и отказов в приеме клиентов на обслуживание Ответственным сотрудником фиксируются все случаи таких отказов, сведения о клиенте, основания и дата принятого решения об отказе, иная необходимая информация. Журнал отказов в совершении операций и отказов в приеме клиентов на обслуживание формируется Ответственным сотрудником при первом случае отказа в совершении операции в ООО «Альтерзайм» или при первом случае отказа в приеме клиентов на обслуживание и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) ООО «Альтерзайм» в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. Ответственным за ведение вышеуказанного Журнала является Ответственный сотрудник.

2.5.12. Все случаи применения мер по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества фиксируются Ответственным сотрудником в Журнале учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества, по форме, установленной ООО «Альтерзайм» (приложение 11 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ). Листы Журнала учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью ООО «Альтерзайм», а количество листов в нем заверено подписью руководителя ООО «Альтерзайм». Журнал учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества формируется Ответственным сотрудником при первом случае замораживания (блокирования) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества в ООО «Альтерзайм» и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) ООО «Альтерзайм» в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. В Журнале учета 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, дата и время отмены мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного 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 Ответственный сотрудник.

Листы 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 (приложение 13 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью ООО «Альтерзайм», а количество листов в нем заверено подписью руководителя ООО «Альтерзайм». Такой Журнал формируется Ответственным сотрудником при первом случае выплаты или отказа в выплате денежных средств физическому лицу, включенному в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или

терроризму или указанному в решении межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) ООО «Альтерзайм» в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

2.5.13. Результаты 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, Ответственный сотрудник фиксирует в акте проверки, составленном по форме, установленной ООО «Альтерзайм» (приложение 12 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), а также в анкетах клиентов (Приложения 1-3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

2.5.14. Учет указанных в п. 8^1.9.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ документов и сведений ведется Ответственным сотрудником в Журнале учета представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросов о представлении мотивированных обоснований, мотивированных обоснований, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого ООО «Альтерзайм», исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, решений суда (приложение 17.1 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ). Листы такого журнала должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью ООО «Альтерзайм», а количество листов в нем заверено подписью руководителя ООО «Альтерзайм». Указанный журнал формируется Ответственным сотрудником при первом случае получения или отправки ООО «Альтерзайм» документов, перечисленных в п. 8^1.9.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) ООО «Альтерзайм» в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. В указанном Журнале фиксируются сведения о клиенте, виды полученных и (или) отправленных документов, дата и время их получения и (или) отправки, иная необходимая информация. Ответственным за учет такой информации и за ведение вышеуказанного Журнала является Ответственный сотрудник.

2.6. Порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) ООО «Альтерзайм» в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

2.6.1. В ООО «Альтерзайм» обеспечивается хранение не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом:

- анкет (досье) клиента;
- документов, содержащих сведения о клиенте ООО «Альтерзайм», представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, полученных на основании Федерального закона, иных принятых в целях его исполнения нормативных правовых актов Российской Федерации, а также настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- документов, касающихся операций (сделок), сведения о которых представлялись в уполномоченный орган, и сообщений о таких операциях (сделках);
- документов, касающихся операций, подлежащих документальному фиксированию в соответствии со статьей 7 Федерального закона;
- документов по операциям, по которым составлялись Сообщения об операциях;
- Сообщений об операциях;
- результатов изучения оснований и целей выявленных необычных операций (сделок);
- документов, относящихся к деятельности клиента (в объеме, определяемом ООО «Альтерзайм»), в том числе деловой переписки и иных документов по усмотрению ООО «Альтерзайм»;
- иных документов, полученных в результате применения настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, документов, содержащих сведения, указанные в статье 7 Федерального закона, и сведений, необходимых для идентификации личности.

2.6.2. В соответствии с «Порядком составления некредитными финансовыми организациями в электронной форме информации, предусмотренной статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Банком России) ООО «Альтерзайм» обеспечивается хранение в электронном виде:

- формализованные электронные сообщения (ФЭС) и усиленные квалифицированные электронные подписи (УКЭП) для каждого ФЭС (файлы УКЭП), сформированные в форматах и структуре, предусмотренных пунктом 3 Порядка, указанного в абзаце первом настоящего пункта, и направленные ООО «Альтерзайм» в уполномоченный орган в соответствии с требованиями Федерального закона;

- квитанции о принятии (непринятии) ФЭС и УКЭП для каждой такой квитанции, сформированные в форматах и структуре, предусмотренных пунктом 4 Порядка, указанного в абзаце первом настоящего пункта, и направленные уполномоченным органом в ООО «Альтерзайм».

Указанные документы хранятся ООО «Альтерзайм» в электронном виде не менее пяти лет со дня получения квитанции уполномоченного органа о принятии (непринятии) соответствующего ФЭС.

2.6.3. Документы о проведенных проверках соблюдения внутреннего контроля в ООО «Альтерзайм», акты проверок наличия среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, документы, составленные в ходе реализации Программы управления риском, Журнал взаимодействия с клиентами, Журнал учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества, 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, Журнала учета получения Ответственным сотрудником информации, размещаемой на официальном сайте Росфинмониторинга, Журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, Журнал отказов в совершении операций и отказов в приеме клиентов на обслуживание, журнал учета представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросов о представлении мотивированных обоснований, мотивированных обоснований, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого ООО «Альтерзайм», исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, решений суда, Журнал учета лиц, прошедших вводный (первичный) инструктаж, Журнал учета лиц, прошедших повышение квалификации (плановый инструктаж), а также Журнал учета лиц, прошедших целевой (внеплановый) инструктаж, которые создаются в соответствии с порядком, установленном в соответствующих Программах настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, хранятся в ООО «Альтерзайм» постоянно.

2.6.4. Документы и (или) сведения, представленные клиентом, об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, сообщения об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросы о представлении мотивированных обоснований, мотивированные обоснования, решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого ООО «Альтерзайм», исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, вступившие в законную силу решения суда об отмене ранее принятого решения об отказе от проведения операции, хранятся в ООО «Альтерзайм» постоянно.

2.6.5. Учет и хранение информации и документов, полученных в результате реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, осуществляет Ответственный сотрудник.

2.6.6. Хранение информации и документов осуществляется таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны уполномоченному органу, 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.

2.6.7. Информация и документы, полученные в результате реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ могут прошиваться в папки для хранения, сканироваться в электронную форму с их последующей записью на CD-диск или иные электронные носители.

2.6.8. Указанные документы и информация хранятся по адресу места нахождения ООО «Альтерзайм» в помещении с ограниченным в него доступом посторонних лиц.

2.6.9. Документы после окончания срока их хранения ООО «Альтерзайм» вправе уничтожить через шредер комиссией в составе, определяемом руководителем ООО «Альтерзайм». По результатам уничтожения документов комиссией составляется акт об их уничтожении, в котором указывается перечень уничтоженных документов. Акт об уничтожении документов должен быть подписан всеми членами комиссии. Акт об уничтожении документов хранится в ООО «Альтерзайм» постоянно.

2.7. Порядок взаимодействия с клиентами, в том числе обслуживаемыми с использованием технологий дистанционного обслуживания

2.7.1. Сотрудники ООО «Альтерзайм», осуществляющие взаимодействие с клиентами, обращаются к клиентам и их представителям с целью получения информации и сведений, необходимых для реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

2.7.2. Сотрудники ООО «Альтерзайм», осуществляющие взаимодействие с клиентами, предлагают клиентам и их представителям заверять представляемые сведения (включая незаверенные копии документов) печатью и подписью уполномоченного лица организации (индивидуального предпринимателя) или подписью

физического лица соответственно, либо самостоятельно заверяют представленные клиентами или их представителями копии документов после их сличения с оригиналом.

2.7.3. Сотрудники ООО «Альтерзайм», имеющие в силу должностных обязанностей доступ к информации, отнесенной к разряду конфиденциальной, в рамках взаимодействия с клиентами обязаны соблюдать требования о ее нераспространении среди клиентов и иных лиц.

2.7.4. Сотрудники ООО «Альтерзайм» взаимодействуют с клиентом при запросе сведений и документов, указанных в Программе идентификации и необходимых для проведения идентификации (обновления идентификационных сведений), следующим образом:

- запросы указанных сведений и документов направляются сотрудником ООО «Альтерзайм», проводящим идентификацию, клиенту в письменном виде или совершаются путем устного запроса;
- клиент обязан предоставить ООО «Альтерзайм» информацию, необходимую для исполнения ООО «Альтерзайм» требований Федерального закона (в т.ч. для проведения ООО «Альтерзайм» идентификации и обновления идентификационных сведений), включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, а также о своем статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора.

2.7.5. В целях углубленной проверки Ответственный сотрудник устно, а при отсутствии такой возможности, то письменно, запрашивает у клиента дополнительные документы и информацию, перечисленные в п. 3.8.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Запрошенные документы (информация) должны быть предоставлены клиентом ООО «Альтерзайм» в течение одного рабочего дня со дня получения запроса.

Факты предоставления/непредставления клиентом и его представителем запрошенной информации и сведений фиксируется Ответственным сотрудником ООО «Альтерзайм» в журнале взаимодействия с клиентами, который ведется в электронном виде.

2.7.6. При выявлении ООО «Альтерзайм» в деятельности клиента необычной операции (сделки) или ее признаков Ответственный сотрудник устно, а при отсутствии такой возможности, то письменно, обращается к клиенту с просьбой о предоставлении дополнительных документов (информации) по такой операции (сделке) в целях их проверки и анализа со стороны ООО «Альтерзайм» в порядке, предусмотренном п. 3.8. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а также обеспечивает повышенное внимание (мониторинг) ко всем операциям (сделкам) этого клиента в целях получения подтверждения или опровержения того, что их осуществление может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

2.7.7. Информирование клиента о принятом в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона ООО «Альтерзайм» в отношении него решении об отказе в совершении операции, включая информацию о дате и причинах принятия такого решения, а также о наличии у клиента права представить в любое структурное подразделение ООО «Альтерзайм» документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции и о способах их представления, осуществляется в порядке, предусмотренном п. 8.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

2.7.8. Ответственный сотрудник является лицом, который готовит и направляет клиенту сообщение об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе. Указанное сообщение направляется клиенту любым возможным способом (нарочно под расписку клиента или заказным почтовым отправлением).

2.7.9. Подробный порядок действий сотрудников ООО «Альтерзайм» при взаимодействии с клиентами также изложен в соответствующих программах настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в т.ч. в Программе идентификации, Программе управления риском, Программе выявления операций, Программе по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки, Программе, определяющей порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом, Программе организации работы по отказу в совершении операции, Программе организации в ООО «Альтерзайм» работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, а также решениями суда.

2.7.10. ООО «Альтерзайм» в своей деятельности использует технологии дистанционного обслуживания клиентов: инвестиционную платформу (Платформа). С помощью Платформы между ООО «Альтерзайм» и клиентами – физическими лицами может производиться электронный документооборот с использованием простой электронной подписи, выданной клиенту при регистрации на Платформе.

ООО «Альтерзайм» может направлять запросы клиентам в целях реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в т.ч. посредством Платформы. Клиенты могут отвечать на запросы ООО «Альтерзайм» путем отправки ответов на них с приложением необходимой документации.

2.8. Порядок информирования сотрудниками ООО «Альтерзайм», в том числе Ответственным сотрудником, руководителя ООО «Альтерзайм» и сотрудника, выполняющего функции внутреннего контроля в ООО «Альтерзайм», о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД, допущенных сотрудниками ООО «Альтерзайм»

2.8.1. Важным принципом осуществления деятельности ООО «Альтерзайм» является непричастность ООО «Альтерзайм» в целом и каждого из его сотрудников к каким-либо операциям и сделкам, а также к любым действиям, которые могут вызвать подозрения в содействии ОД/ФТ.

2.8.2. Факты соучастия сотрудников или содействия ОД/ФТ являются серьезным нарушением должностных обязанностей и влекут применение мер дисциплинарной ответственности вплоть до увольнения, в порядке, установленном действующим трудовым законодательством Российской Федерации. Информация о таких фактах подлежит немедленной передаче Ответственному сотруднику в порядке, установленном в ООО «Альтерзайм».

Лица, виновные в нарушении Федерального закона, несут административную, гражданскую и уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сотрудники ООО «Альтерзайм» учитывают, что легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, является уголовным преступлением (статьи 174, 174.1 Уголовного кодекса Российской Федерации.

2.8.3. Все сотрудники ООО «Альтерзайм» обязаны в письменной свободной форме незамедлительно информировать Ответственного сотрудника и руководителя ООО «Альтерзайм» о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД, допущенных сотрудниками ООО «Альтерзайм».

Сотрудники ООО «Альтерзайм», которым стали известны факты нарушений законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД, допущенных сотрудниками ООО «Альтерзайм» при проведении операций (сделок), незамедлительно в письменном виде доводят эти факты до сведения Ответственного сотрудника и руководителя ООО «Альтерзайм».

2.8.4. Ответственный сотрудник в письменной свободной форме также незамедлительно информирует руководителя ООО «Альтерзайм» о ставших ему известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД, допущенных сотрудниками ООО «Альтерзайм».

2.8.5. Сведения о фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД, допущенных сотрудниками ООО «Альтерзайм», и предпринятых в связи с этим мерах включаются в ближайший отчет по результатам проведения проверок внутреннего контроля.

2.8.6. Ответственный сотрудник в день окончания проверки в письменном виде по форме, указанной в Приложении 4 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, информирует руководителя ООО «Альтерзайм» о результатах проверок осуществления внутреннего контроля за соблюдением ООО «Альтерзайм» и его сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД, ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

2.9. Порядок проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением ООО «Альтерзайм» и его сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД, ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

2.9.1. Порядок проверки осуществления внутреннего контроля обеспечивает осуществление контроля за соблюдением ООО «Альтерзайм» и его сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД, настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

2.9.2. В ООО «Альтерзайм» организуется проведение на регулярной основе (не реже одного раза в год) внутренних проверок выполнения ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД.

2.9.3. Проведение проверок осуществления внутреннего контроля в ООО «Альтерзайм» инициируется приказом руководителя ООО «Альтерзайм».

2.9.4. Ответственный сотрудник в течение пяти рабочих дней со дня издания соответствующего приказа руководителя проводит в ООО «Альтерзайм» внутреннюю проверку выполнения ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД и составляет письменный отчет по результатам проведения такой проверки по форме, указанной в Приложении 4 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, который представляется руководителю ООО «Альтерзайм» в день окончания проверки.

2.9.5. Отчет по результатам проведения внутренних проверок должен содержать сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД, ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а также о принятых мерах по результатам проверок.

2.9.6. По результатам проведения проверок осуществления внутреннего контроля в ООО «Альтерзайм» руководитель незамедлительно принимает меры, направленные на устранение выявленных по результатам проверок нарушений.

2.9.7. По распоряжению руководителя Ответственный сотрудник обязан незамедлительно устранить все нарушения из числа устранимых, выявленные в результате проведения внутренний проверки в ООО «Альтерзайм».

О результатах устранения нарушений, выявленных в результате проведения внутренний проверки осуществления внутреннего контроля в ООО «Альтерзайм», Ответственный сотрудник докладывает руководителю в день окончания устранения нарушений путем составления служебной записки в свободной форме.

2.10. Порядок разработки ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, внесения изменений в ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и утверждения

2.10.1. ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ разрабатываются Ответственным сотрудником в соответствии с Федеральным законом, Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля, иными нормативно правовыми актами Банка России с учетом особенностей вида и масштаба деятельности ООО «Альтерзайм», организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых ООО «Альтерзайм» клиентам, а также уровня риска ОД/ФТ.

2.10.2. ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ должны быть приведены ООО «Альтерзайм» в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД не позднее трех месяцев после даты вступления в силу федерального закона, вносящего изменения в Федеральный закон, если иное прямо не установлено соответствующим федеральным законом.

2.10.3. ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ должны быть приведены ООО «Альтерзайм» в соответствие с требованиями нормативного акта в сфере ПОД/ФТ/ЭД не позднее трех месяцев после даты вступления его в силу, если иное прямо не установлено соответствующим нормативным актом.

2.10.4. Приведение ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в соответствие с требованиями вышеуказанных нормативных актов в сфере ПОД/ФТ, а также внесение изменений в ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ осуществляется Ответственным сотрудником.

2.10.5. Разработанные ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ представляются Ответственным сотрудником на утверждение руководителю ООО «Альтерзайм».

2.10.6. ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ утверждаются руководителем ООО «Альтерзайм».

2.10.7. Руководитель издает приказ, которым устанавливается перечень сотрудников ООО «Альтерзайм», обязанных изучить утвержденные в установленном порядке ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и письменно подтвердить факт ознакомления с ними.

2.11. Перечень специальных электронных технологий, специального программного обеспечения (программных средств, продуктов), используемых ООО «Альтерзайм» для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в том числе сведения об их разработчиках

2.11.1. Специальные электронные технологии, специальное программное обеспечение (программные средства, продукты) ООО «Альтерзайм» для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ не используются. Для предоставления сведений в уполномоченный орган используется личный кабинет на портале уполномоченного органа.

Личный кабинет – информационный ресурс, который размещается на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее - сеть Интернет), обеспечивает электронное взаимодействие его пользователей с уполномоченным органом и ведение которого осуществляется в порядке, установленном уполномоченным органом. Уполномоченным органом также устанавливается порядок доступа к личному кабинету и его использования. Личный кабинет используется ООО «Альтерзайм» для получения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, уведомлений уполномоченного органа о включении организаций или физических лиц в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, или об исключении организаций или физических лиц из перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, а также в случаях, предусмотренных Федеральным законом и иными федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами уполномоченного органа, для реализации иных прав и обязанностей.

3. Программа идентификации

3.1. Общие положения

3.1.1. Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

ООО «Альтерзайм» обязано до приема на обслуживание идентифицировать:

- физическое или юридическое лицо, иностранную структуру без образования юридического лица, индивидуального предпринимателя, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым ООО «Альтерзайм» оказывает услугу на разовой основе либо которых принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом в рамках своей профессиональной деятельности в качестве некредитной финансовой организации (далее - клиент);

- лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица (далее - представитель клиента);

- 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 (далее - выгодоприобретатель).

Идентификация юридического лица, являющегося представителем клиента, выгодоприобретателем, а также иностранной структуры без образования юридического лица, являющейся представителем клиента, выгодоприобретателем, осуществляется в объеме, предусмотренном для клиентов - юридических лиц и клиентов - иностранных структур без образования юридического лица соответственно, за исключением сведений, предусмотренных подпунктом 1.8 пункта 1 и пунктом 2 приложения 2 к Положению об идентификации (пункты 8-19.1 приложения 2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

ООО «Альтерзайм» при проведении идентификации оценивает степень (уровень) риска клиента (в действующей редакции Положения о требованиях к правилам внутреннего контроля употребляется формулировка «риск совершения клиентом подозрительных операций») в соответствии с Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля, независимо от вида и характера операции, проводимой клиентом, или продолжительности устанавливаемых отношений с клиентом.

Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций не осуществляется в случаях, когда идентификация клиента в установленных случаях не проводится.

3.1.1.1. ООО «Альтерзайм», за исключением случаев, установленных Федеральным законом и Положением об идентификации (указанные случаи перечислены в п. 3.6. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), обязано принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации физического лица, которое в конечном счете 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 прямо или косвенно контролирует действия клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом (далее - бенефициарный владелец).

ООО «Альтерзайм» принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем с учетом факторов, предусмотренных настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

В случае если структура собственности и (или) организационная структура клиента - юридического лица - нерезидента либо организационная форма клиента - иностранной структуры без образования юридического лица не предполагают наличия бенефициарного владельца и единоличного исполнительного органа (руководителя), ООО «Альтерзайм» фиксирует информацию об этом в анкете (досье) клиента.

3.1.2. 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;

- в отношении бенефициарных владельцев в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся лицами, указанными в абзаце втором настоящего пункта;

- в отношении выгодоприобретателей, если клиентом является лицо, указанное в абзаце втором настоящего пункта.

ООО «Альтерзайм» идентифицирует представителей клиентов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, с учетом особенностей, установленных пунктом 3.1.3.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

При отсутствии у юридического лица, указанного в абзаце втором настоящего пункта, представителя в силу доверенности, договора либо акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления ООО «Альтерзайм» идентифицирует в качестве представителя его руководителя.

3.1.3. ООО «Альтерзайм» вправе не идентифицировать выгодоприобретателя, если:

- клиент является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона, 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 кредитным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством (справочно: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings), и включенным в перечень (реестр) действующих кредитных организаций соответствующего иностранного государства.

В целях Федерального закона к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, относятся:

- кредитные организации, а также филиалы иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию);
- операторы инвестиционных платформ;
- страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры и лизинговые компании, а также иностранные страховые организации, имеющие право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации (далее - иностранные страховые организации);
- организации федеральной почтовой связи;
- ломбарды;
- организации, осуществляющие куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения;
- организаторы азартных игр;
- управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- операторы по приему платежей;
- коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;
- кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;
- микрофинансовые организации;
- общества взаимного страхования;
- негосударственные пенсионные фонды в части осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений;
- операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных;
- операторы лотерей в части осуществления деятельности по выплате, передаче или предоставлению выигрыша по договору об участии в лотерее;
- операторы финансовых платформ;
- операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторы обмена цифровых финансовых активов.

Права и обязанности, возложенные Федеральным законом на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, распространяются на индивидуальных предпринимателей, являющихся страховыми брокерами, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или)

драгоценных камней, лома таких изделий, и индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества.

Лицами, указанными в статье 7.1 Федерального закона являются:

а) адвокаты, доверительные собственники (управляющие) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительные органы личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в том числе аудиторские организации и индивидуальные аудиторы, и лица, осуществляющие майнинг цифровой валюты (в том числе участники майнинг-пула), если они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции и сделки:

- сделки с недвижимым имуществом;
- управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
- управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;
- привлечение денежных средств для создания или обеспечения деятельности юридических лиц и иных организаций, иностранных юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, а равно для управления ими;
- создание или обеспечение деятельности юридических лиц и иных организаций, иностранных юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, а равно управление ими;
- купля-продажа юридических лиц, иностранных юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица;
- майнинг цифровой валюты;
- распределение цифровой валюты, выпущенной (полученной) в результате майнинга;

б) нотариусы при совершении действий, связанных с подготовкой или осуществлением операций и сделок, указанных в подпункте «а» настоящего пункта, при совершении нотариальных действий, указанных в пункте 1 (в отношении сделок, определенных уполномоченным органом по согласованию с Федеральной нотариальной палатой), пунктах 12, 13 и 35 части первой статьи 35 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года №4462-I;

в) аудиторские организации и индивидуальные аудиторы при оказании аудиторских услуг;

г) лица, организующие деятельность майнинг-пула, при распределении ими выпущенной (полученной) цифровой валюты между участниками майнинг-пула.

Настоящий пункт не применяется в случае, когда у ООО «Альтерзайм» в отношении клиента, указанного в настоящем пункте, или в отношении операции (сделки) 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.

3.1.3.1. ООО «Альтерзайм» вправе не идентифицировать представителя, являющегося единоличным исполнительным органом (руководителем):

- клиента, указанного в абзацах втором, третьем, пятом и шестом подпункта 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (также перечислены в абзацах втором, третьем, пятом и шестом пункта 3.6.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ);
- клиента, являющегося Банком России;
- клиента - иностранной организации, имеющей в соответствии с ее личным законом право оказывать услуги, связанные с привлечением от клиентов и размещением денежных средств или иных финансовых активов для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента, при условии, что такая организация является резидентом иностранного государства - члена Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), имеет показатель рейтинговой оценки, присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством, а также включена в перечень (реестр) действующих организаций соответствующего иностранного государства.

Настоящий пункт не применяется в случае, когда у ООО «Альтерзайм» 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, а также в случае, если представитель клиента, являющийся единоличным исполнительным органом (руководителем), совершает от имени клиента действия, необходимые для приема ООО «Альтерзайм» клиента на обслуживание, либо совершает от имени клиента операцию с денежными средствами или иным имуществом.

3.1.4. В случае если выгодоприобретатель не может быть идентифицирован ООО «Альтерзайм» до приема клиента на обслуживание в связи с отсутствием выгодоприобретателя в планируемых клиентом к совершению операциях, ООО «Альтерзайм» осуществляет идентификацию выгодоприобретателя (в случае его наличия) в срок, не превышающий семь рабочих дней со дня совершения операции.

3.1.5. ООО «Альтерзайм» обязано обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в сроки, установленные Федеральным законом (сроки также перечислены в п. 3.9.1.1 ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), а также обновлять оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в сроки, установленные Федеральным законом для обновления сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также обновление оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций осуществляется в отношении клиентов, находящихся на обслуживании в ООО «Альтерзайм» на момент наступления у ООО «Альтерзайм» обязанности по обновлению соответствующих сведений, оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.

Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций может не проводиться при наличии в совокупности следующих условий:

- ООО «Альтерзайм» предприняло обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений об указанных лицах, в результате которых обновление сведений не было завершено;

- со дня предпринятия мер по обновлению сведений об указанных лицах и обновлению оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций 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 (в п. 1.5 Положения об идентификации также перечислены и иные операции, однако они не указываются в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, т.к. относятся к деятельности, которую ООО «Альтерзайм» не осуществляет)).

При обращении клиента в ООО «Альтерзайм» для проведения операции обновление сведений об указанном клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, а также обновление оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций должно быть завершено до ее проведения.

3.1.6. ООО «Альтерзайм» не применяет упрощенную идентификацию.

3.1.7. ООО «Альтерзайм» в своей деятельности не реализует установленное п. 5.8 ст. 7 Федерального закона право при приеме на обслуживание клиентов для совершения операций (сделок) идентифицировать клиента - физическое лицо, представителя клиента - юридического лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющегося физическим лицом, без личного присутствия путем установления и подтверждения достоверности сведений о них, определенных Федеральным законом, с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2022 года №572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», при соблюдении условий, перечисленных в п. 5.8 статьи 7 Федерального закона.

3.1.8. ООО «Альтерзайм» в своей деятельности не реализует установленное п. 5.4 ст. 7 Федерального закона право с согласия клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца подтверждать достоверность сведений, полученных в ходе их идентификации, и обновлять информацию о них с использованием единой системы идентификации и аутентификации.

3.1.9. ООО «Альтерзайм» запрещается принимать на обслуживание лиц, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие, а также осуществлять по поручению таких лиц операции с денежными средствами или иным имуществом.

ООО «Альтерзайм» запрещается принимать на обслуживание, а также осуществлять операции с денежными средствами и иным имуществом по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

3.1.9.1. В целях реализации запретов, перечисленных в п 3.1.9. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, сотрудники ООО «Альтерзайм», осуществляющие идентификацию, обязаны выявлять:

- лиц, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;

- лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

Для проверки указанных сайтов сотрудники ООО «Альтерзайм» используют Единый реестр доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено. Такой реестр размещен Федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере средств массовой информации, массовых коммуникаций, информационных технологий и связи по ссылке https://eais.rkn.gov.ru/ В случае, если указанная ссылка станет неактуальной, Ответственный сотрудник должен будет немедленно получить информацию об иной актуальной ссылке и незамедлительно предоставить ее сотрудникам ООО «Альтерзайм». Проверка доменных имен, адресов сайтов в сети «Интернет», с помощью которых оказываются услуги лицом, на их содержание в указанном едином реестре, осуществляется сотрудниками ООО «Альтерзайм» через форму, размещенную по указанной ссылке.

В целях выявления лиц, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие, сотрудники ООО «Альтерзайм» используют нормативно установленный перечень видов деятельности, на которые требуются лицензии. Ответственный сотрудник обеспечивает использование сотрудниками ООО «Альтерзайм» указанного актуального перечня видов деятельности, на которые требуются лицензии, на постоянной основе проводит мониторинг изменений в указанном перечне и в случае таких изменений незамедлительно предоставляет об этом соответствующую информацию в свободной форме сотрудникам ООО «Альтерзайм».

В связи с тем, что на момент принятия лица на обслуживание у ООО «Альтерзайм» отсутствует возможность достоверно установить, какими из указанных в единых государственных реестрах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей видами деятельности фактически занимается лицо, принимаемое на обслуживание, ООО «Альтерзайм» устанавливает сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, исходя из определенных целей финансово-хозяйственной деятельности лица, обусловленных взаимодействием с ООО «Альтерзайм», а также целей установления и предполагаемого характера деловых отношений с ООО «Альтерзайм». Сведения об имеющихся лицензиях устанавливаются с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем. Одновременно, при возникновении оснований полагать, что лицо совершает операции, связанные с осуществлением деятельности, подлежащей лицензированию, в отношении которой им не были предоставлены сведения об имеющихся лицензиях, ООО «Альтерзайм» обязано запросить соответствующие сведения, а в случае их непредставления или представления недостоверных сведений - применить меры, предусмотренные абзацем первым пункта 15 статьи 7 Федерального закона (указаны также в абзаце первым пункта 3.1.9. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

Сотрудник ООО «Альтерзайм», выявивший лиц, перечисленных в настоящем пункте, немедленно информирует об этом в свободной письменной форме Ответственного сотрудника, который немедленно проверяет полученную информацию и в случае ее подтверждения доводит ее в свободной письменной форме до руководителя ООО «Альтерзайм», который в свободной письменной форме незамедлительно издает запрет на принятие такого лица на обслуживание, а также на осуществление по поручению такого лица операций с денежными средствами или иным имуществом, который незамедлительно доводится руководителем до сведения сотрудников ООО «Альтерзайм».

3.1.10. Пунктом 1.5-11 статьи 7 Федерального закона установлено, что ООО «Альтерзайм» вправе поручать на основании договора иностранному банку или иной иностранной финансовой организации (далее - иностранная финансовая организация) проведение идентификации клиента - иностранного гражданина или иностранного юридического лица (далее при совместном упоминании - иностранный клиент), представителя иностранного клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление информации об иностранных клиентах, о представителях иностранных клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

Также пунктом 1.5-11 статьи 7 Федерального закона установлено, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, поручившие проведение идентификации и (или) обновление информации в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, вправе использовать документы и сведения, полученные иностранной финансовой организацией, только при условии нахождения иностранного клиента на обслуживании в иностранной финансовой организации на момент проведения таких идентификации и (или) обновления информации.

Однако, ООО «Альтерзайм» в своей деятельности не реализует права, установленные пунктом 1.5-11 статьи 7 Федерального закона.

3.2. Порядок идентификации клиента, представителя клиента (в том числе лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, как представителя клиента), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе особенности процедуры упрощенной идентификации, а также положения о способах и формах фиксирования сведений (информации), получаемых ООО «Альтерзайм» в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также порядок организации работы по отказу клиенту в приеме на обслуживание в случаях, установленных пунктом 2.2 статьи 7 Федерального закона

3.2.1. Сотрудниками ООО «Альтерзайм», осуществляющими идентификацию клиента, представителя клиента (в том числе лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, как представителя клиента), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца являются: руководитель ООО «Альтерзайм», Ответственный сотрудник, сотрудники ООО «Альтерзайм», работающие с клиентами, и любые иные сотрудники, перечень которых определяется приказом руководителя.

3.2.2. В целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца ООО «Альтерзайм» самостоятельно осуществляется сбор сведений и документов, предусмотренных Приложениями 1-3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, документов, являющихся основанием совершения операций (сделок). ООО «Альтерзайм» использует в том числе иные сведения (документы), определенные ООО «Альтерзайм» в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Требования к документам клиента, являющегося юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации (инкорпорации) и не позволяет представить в ООО «Альтерзайм» сведения (документы), указанные в п. 13 Приложения 2 и п. 17 Приложения 3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а также требования к документам юридического лица – нерезидента, иностранной структуры без образования юридического лица, представляемым в соответствии с п. 13 Приложения 2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ определяются ООО «Альтерзайм» самостоятельно. В указанных случаях такими документами являются сведения об оборотах по счетам клиента, книги учета доходов-расходов клиентов, справка от клиента о его финансовом положении, а также любые иные документы, позволяющие оценить масштабы и результаты хозяйственной деятельности клиента.

3.2.3. При идентификации и при подтверждении достоверности сведений, полученных в ходе идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при обновлении сведений, полученных в результате идентификации, ООО «Альтерзайм» обязательно использует информацию из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), либо полученную с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия, в том числе:

- сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;

- сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов;

- информацию о наличии в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

- информацию о наличии сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце в перечнях организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН.

ООО «Альтерзайм» также может использовать иные источники информации, доступные ему на законных основаниях, в том числе сведения, предоставляемые федеральными органами исполнительной власти, содержащиеся:

- на официальном сайте http://egrul.nalog.ru;

- в иных дополнительных (вспомогательных) источниках информации, доступных ООО «Альтерзайм» на законных основаниях, и достоверность которых не вызывает сомнений (органы государственной власти и управления, правоохранительные и судебные органы, международные договоры, государственные программы, официальные справочники и альманахи, официальные интернет-сайты и т.п.).

3.2.4. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них ООО «Альтерзайм» вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента сведения и документы, необходимые для идентификации.

При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них ООО «Альтерзайм» вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При проведении идентификации клиента - физического лица ООО «Альтерзайм» вправе требовать представления клиентом, представителем клиента информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.

ООО «Альтерзайм» вправе использовать представленные клиентом в целях идентификации и (или) обновления информации сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

3.2.5. Все документы, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются ООО «Альтерзайм» с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. ООО «Альтерзайм» принимает документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус банков-нерезидентов, без их легализации. ООО «Альтерзайм» принимает документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, не являющихся банками-нерезидентами, иностранных структур без образования юридического лица без их легализации, за исключением случаев наличия у работников ООО «Альтерзайм» сомнений в достоверности или точности представленных указанными лицами документов и (или) сведений либо подозрений в том, что целью заключения договора указанными лицами с ООО «Альтерзайм» является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Требование о представлении ООО «Альтерзайм» документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

ООО «Альтерзайм» в своей деятельности не реализует право, установленное абз. 4, п. 2.4. Положения об идентификации на выполнение перевода документа (его части) на русский язык сотрудником ООО «Альтерзайм», либо сотрудником лица, которому на основании Федерального закона предоставлены полномочия по проведению идентификации, либо сотрудником специализированной организации, предоставляющей услуги перевода.

Все документы, необходимые для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновления информации о них, 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) ООО «Альтерзайм» вправе потребовать от клиента, представителя клиента представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения ООО «Альтерзайм» правоустанавливающих документов, финансовых (бухгалтерских) документов клиента либо документов, удостоверяющих личность физического лица (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация), могут представляться клиентом (представителем клиента) без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно). Достоверность таких сведений подтверждается клиентом (представителем клиента) одним или несколькими из следующих способов:

- личной подписью клиента (его представителя) на документе, составленном в свободной форме, где ООО «Альтерзайм» были зафиксированы такие сведения перед их переносом в соответствующую анкету клиента;

- отправка тестового электронного письма с указанного клиентом (его представителем) адреса электронной почты;

- совершение тестового звонка или отправка тестового текстового сообщения (СМС) или факса с указанного клиентом номера телефона;

- наличие сведений на официальном сайте клиента в сети «Интернет»;

- наличие сведений в карточке контрагента (среди прочих реквизитов) или на фирменном бланке клиента.

3.2.5.1 ООО «Альтерзайм» самостоятельно определяет в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ способ заверения копий документов (в том числе выписок из документов), представленных для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновления сведений о них.

Указанными способами заверения копий документов (в том числе выписок из документов) являются следующие (применяются по отдельности или в совокупности):

- нотариальное заверение копий документов (в том числе выписок из документов);

- заверение копий документов (в том числе выписок из документов) предоставляющим их лицом или принимающим их сотрудником ООО «Альтерзайм».

В целях заверения копий документов (в том числе выписок из документов) предоставляющим их лицом или принимающим их сотрудником ООО «Альтерзайм» должны обеспечиваться нижеизложенные следующие способы и порядки.

Отметка о заверении копии оформляется для подтверждения соответствия копии документа (выписки из документа) подлиннику документа. Отметка о заверении копии проставляется под реквизитом «подпись» и включает: слово «Верно»; наименование должности лица, заверившего копию; его собственноручную подпись; расшифровку подписи (инициалы, фамилию); дату заверения копии (выписки из документа). Для проставления отметки о заверении копии может использоваться штамп.

Заверение многостраничных документов может производиться как заверением каждого отдельного листа копии документа, так и прошитием многостраничного документа и заверение его в целом. При этом при прошивке многостраничного документа необходимо:

- обеспечить возможность свободного чтения текста каждого документа в подшивке, всех дат, виз, резолюций и т.д. и т.п.;

- исключить возможность механического разрушения (расшития) подшивки (пачки) при изучении копии документа;

- обеспечить возможность свободного копирования каждого отдельного листа документа в пачке современной копировальной техникой;

- осуществить последовательную нумерацию всех листов в подшивке (пачке) и при заверении указать общее количество листов в подшивке (пачке) (кроме отдельного листа, содержащего заверительную надпись).

На оборотной стороне последнего листа (либо на отдельном листе) должны быть проставлены следующие реквизиты: «Подпись», «Верно», должность лица, заверившего копию, личную подпись; расшифровку подписи (инициалы, фамилию), дату заверения. Указанный лист должен содержать надпись: «Всего пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью _____ листов» (количество листов указывается словами).

3.2.6. Сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, приведенные в Приложениях 1-3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, фиксируются в анкете клиента, представляющей собой отдельный документ, оформленный на бумажном и (или) электронном носителе.

По усмотрению ООО «Альтерзайм» в анкету (досье) клиента также могут быть включены иные сведения.

Анкета (досье) клиента, сформированная в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью сотрудника ООО «Альтерзайм», уполномоченного заверять анкету (досье). Таким сотрудником в ООО «Альтерзайм» является Ответственный сотрудник.

В анкете (досье) клиента помимо сведений могут храниться надлежащим образом заверенные копии документов на бумажном носителе и (или) документы (копии документов) в электронном виде.

Формы анкет (досье) определены в Приложениях 1-3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Анкета (досье) клиента подлежит хранению в ООО «Альтерзайм» не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

3.2.7. В целях идентификации клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя – физического лица и бенефициарного владельца сотрудники ООО «Альтерзайм», указанные в п. 3.2.1 настоящей Программы, заполняют анкету по форме, приведенной в Приложении 1 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

3.2.8. В целях идентификации клиента и выгодоприобретателя, являющихся юридическими лицами, иностранными структурами без образования юридического лица сотрудники ООО «Альтерзайм», указанные в п. 3.2.1 настоящей Программы, заполняют анкету по форме, приведенной в Приложении 2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Иностранная структура без образования юридического лица - организационная форма, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства (территории) без образования юридического лица (в частности, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления), которая в соответствии со своим личным законом вправе осуществлять деятельность, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах своих участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей.

3.2.9. В целях идентификации клиента и выгодоприобретателя, являющихся индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, сотрудники ООО «Альтерзайм», указанные в п. 3.2.1 настоящей Программы, заполняют анкету по форме, приведенной в Приложении 3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

3.2.10. Сведения, включаемые в анкету (досье) клиента, могут фиксироваться и храниться ООО «Альтерзайм» в электронной базе данных, к которой сотрудникам ООО «Альтерзайм», осуществляющим идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца,

обеспечивается оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце.

3.2.11. ООО «Альтерзайм» вправе не проводить повторную идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца при наличии в совокупности следующих условий:

- идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца ранее проведена, и клиент находится на обслуживании;

- у ООО «Альтерзайм» отсутствуют сомнения в достоверности и точности ранее полученной информации, а также ее достаточности для исполнения требований Федерального закона;

- к сведениям об этом клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме в порядке, установленном в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ (в случае реализации ООО «Альтерзайм» п. 3.2.10 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

3.2.12. В случае, если в ходе реализации настоящей Программы и проведения идентификации сотрудник ООО «Альтерзайм», проводящий идентификацию, установит физических или юридических лиц, иностранную структуру без образования юридического лица, имеющих соответственно регистрацию, место жительство или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории), он делает об этом отметку в соответствующей анкете клиента.

3.2.13. Сотрудники ООО «Альтерзайм» также обязаны фиксировать дату оформления анкеты, даты обновлений анкеты (досье) клиента. Сотрудники также ООО «Альтерзайм» обязаны фиксировать фамилию, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника ООО «Альтерзайм», принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету (досье) клиента (за исключением случая, когда заполнение (обновление) анкеты (досье) клиента осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника ООО «Альтерзайм» и в анкете (досье) клиента указано, что заполнение (обновление) осуществлено с использованием автоматизированных систем).

3.2.14. В случае, если в ходе реализации настоящей Программы и проведения идентификации сотрудник ООО «Альтерзайм», проводящий идентификацию, установит у клиента статус доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора, он делает об этом отметку в графе «Иные сведения по усмотрению ООО «Альтерзайм» соответствующей анкеты клиента.

3.2.15. ООО «Альтерзайм» в случае непроведения 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, неустановления информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, обязано отказать клиенту в приеме на обслуживание.

Предусмотренный абзацем первым настоящего пункта отказ в приеме на обслуживание не распространяется на случаи, если в соответствии с Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводится либо информация, указанная в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, не устанавливается.

Отказ в приеме клиента на обслуживание в соответствии с абзацем первым настоящего пункта не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности ООО «Альтерзайм» за совершение соответствующих действий.

3.2.16. В случае появления оснований для отказа в приеме клиента на обслуживание, указанных в п. 3.2.15 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, сотрудник ООО «Альтерзайм», ответственный за работу с клиентом, или Ответственный сотрудник незамедлительно готовят проект распоряжения об отказе в приеме клиента на обслуживание (Приложение 16 к настоящим Правилам), которое передают на рассмотрение руководителя ООО «Альтерзайм». Решение об отказе в приеме клиента на обслуживание принимается руководителем ООО «Альтерзайм» и оформляется в виде Распоряжения об отказе в приеме клиента на обслуживание (Приложение 16 к настоящим Правилам). Решение об отказе в приеме клиента на обслуживание должно быть принято руководителем в день представления указанного распоряжения руководителю на рассмотрение.

3.2.17. Принятое руководителем решение об отказе в приеме клиента на обслуживание фиксируется Ответственным сотрудником в Журнале отказов в совершении операций и отказов в приеме клиентов на обслуживание (Приложение 17 к настоящим Правилам), в котором указываются сведения о клиенте, основания и дата принятого решения об отказе, иная необходимая информация. Журнал отказов в совершении операций и отказов в приеме клиентов на обслуживание формируется Ответственным сотрудником при первом случае отказа в совершении операции в ООО «Альтерзайм» или при первом случае отказа в приеме клиентов на обслуживание.

3.2.18. Информирование клиента об отказе в приеме на обслуживание осуществляется сотрудником ООО «Альтерзайм», ответственным за работу с клиентом, или Ответственным сотрудником в письменной свободной форме в день принятия руководителем решение об отказе в приеме клиента на обслуживание. При

информировании клиента должно быть обеспечено фиксирование этого факта путем получения подписи клиента на копии уведомления или путем почтового отправления уведомления клиенту.

3.3. Порядок проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона. Порядок проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений в перечнях организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН

3.3.1. Сотрудники ООО «Альтерзайм», осуществляющие идентификацию, в рамках идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при обновлении сведений, полученных в результате идентификации, при проведении операций и сделок с их участием или к их выгоде, обязаны проверить факт наличия/отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень), который составляется и ведется уполномоченным органом в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 № 804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, других юридических лиц, а также физических лиц».

При проведении сотрудниками ООО «Альтерзайм», осуществляющими идентификацию, проверки наличия информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце в Перечне используется актуальный на дату такой проверки Перечень.

3.3.2. Сотрудники ООО «Альтерзайм», осуществляющие идентификацию, в рамках идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при обновлении сведений, полученных в результате идентификации, при проведении операций и сделок с их участием или к их выгоде, обязаны проверить факт наличия/отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца решения о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества, принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности.

При проведении такой проверки сотрудниками ООО «Альтерзайм», осуществляющими идентификацию, используются сведения, актуальные на дату такой проверки.

3.3.3. Сотрудники ООО «Альтерзайм», осуществляющие идентификацию, в рамках идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при обновлении сведений, полученных в результате идентификации, при проведении операций и сделок с их участием или к их выгоде, обязаны проверить факт наличия/отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений о включении 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 террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения (далее – Перечни-2 или перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН).

При проведении такой проверки сотрудниками ООО «Альтерзайм», осуществляющими идентификацию, используется актуальные на дату проверки Перечни-2.

3.3.4. Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне и Перечнях-2, а также дата проверки, фиксируются сотрудником ООО «Альтерзайм», проводящим идентификацию, в соответствующей анкете клиента (формы анкет приведены в Приложениях 1-3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ) в виде отдельной записи в графах, предназначенных для отражения сведений о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения.

3.3.5. Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца на предмет наличия в отношении них принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества, фиксируются сотрудником ООО «Альтерзайм», проводящим идентификацию, в соответствующей анкете клиента (формы анкет приведены в Приложениях 1-3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ) в виде отдельной записи в

графе, предназначенной для отражения сведений о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения.

3.3.6. Сотрудниками ООО «Альтерзайм», проводящими идентификацию, в анкетах фиксируются сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения (дата проверки, результаты проверки, а в случае наличия информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения - также номер (при наличии) и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, номера (при наличии) и даты перечней организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения, составляемых в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26 июня 1945 года (Сборник действующих договоров, соглашений и конвенций, заключенных СССР с иностранными государствами, вып. XII. - М., 1956, с. 14 - 47. Ратифицирован Указом Президиума Верховного Совета СССР от 20 августа 1945 года «О ратификации Устава Организации Объединенных Наций» (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938 - 1975, т. 2, с. 237), Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, содержащих сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента).

3.3.7. Указанные в настоящем пункте проверки проводятся сотрудниками ООО «Альтерзайм», осуществляющими идентификацию, путем сличения идентификационных данных клиентов с данными о лицах, содержащихся в актуальных Перечне, Перечнях-2, решениях межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества. Такое сличение проводится сотрудниками ООО «Альтерзайм», осуществляющими идентификацию, вручную или с помощью специализированного программного комплекса (при наличии такового в ООО «Альтерзайм»).

3.4. Указание на обязательное использование ООО «Альтерзайм» при проведении процедуры идентификации доступных на законных основаниях источников информации (с указанием источников), в том числе использование сведений, предоставляемых органами государственной власти

3.4.1. ООО «Альтерзайм» при проведении процедуры идентификации обязательно используются доступные на законных основаниях источники информации, в том числе сведения, предоставляемых органами государственной власти, указанные в п. 3.2.3 настоящей Программы.

3.5. Положения о мерах, направленных на выявление ООО «Альтерзайм» среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, лиц, указанных в статье 7.3 Федерального закона

3.5.1. ООО «Альтерзайм» обязано:

- Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, 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;
- Принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного решения руководителя ООО «Альтерзайм»;
- Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц;
- На регулярной основе обновлять имеющуюся в распоряжении ООО «Альтерзайм», информацию о находящихся у них на обслуживании иностранных публичных должностных лицах;
- Уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в ООО «Альтерзайм» иностранными публичными

должностными лицами, их супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц.

3.5.2. Выявление публичных должностных лиц, указанных в п. 3.5.1 настоящей Программы, осуществляется сотрудниками ООО «Альтерзайм» на основании документов и сведений, полученных при идентификации клиента, а также из иных источников информации, доступных ООО «Альтерзайм» на законных основаниях. Для указанных целей, могут использоваться обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры (устный опрос, изучение общедоступных источников (сеть Интернет, средства массовой информации и другие законные общедоступные источники информации) и иные).

Результаты выявления публичных должностных лиц, указанных в п. 3.5.1 настоящей Программы должны быть зафиксированы сотрудником ООО «Альтерзайм», проводящим идентификацию, в соответствующей анкете клиента.

3.5.3. Сотрудник ООО «Альтерзайм», проводящий идентификацию, в случае выявление среди лиц, принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, указанных в п. 3.5.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, незамедлительно докладывает об этом Ответственному сотруднику в свободной форме. Ответственный сотрудник на основании полученной от сотрудника ООО «Альтерзайм» информации незамедлительно готовит служебную записку руководителю ООО «Альтерзайм».

3.5.4. Руководителем ООО «Альтерзайм» в день получения служебной записки Ответственного сотрудника принимается письменное решение о принятии на обслуживание иностранного публичного должностного лица, указанного в п. 3.5.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. Копию указанного решения Ответственный сотрудник приобщает к анкете (досье) клиента. При отсутствии указанного письменного решения иностранное публичное должностное лицо, указанное в п. 3.5.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, на обслуживание не принимается.

3.5.5. Сведения о ближайшем родстве с публичными должностными лицами, указанными в п. 3.5.1 настоящей Программы, а также сведения об источниках происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц получаются ООО «Альтерзайм» от клиентов с помощью обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер (устный опрос при идентификации, использование иных источников информации, доступных ООО «Альтерзайм» на законных основаниях и иные). Результаты установления указанных сведений должны быть зафиксированы сотрудником ООО «Альтерзайм», проводящим идентификацию, в соответствующей анкете клиента.

3.5.6. ООО «Альтерзайм» обновляет информацию о находящихся у него на обслуживании иностранных публичных должностных лицах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений.

3.5.7. В случае, если финансовым 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, организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, присвоена высокая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций, к финансовым операциям такого клиента применяются требования, установленные подпунктами 2 - 5 пункта 1 статьи 7.3. Федерального закона, и положения, указанные в абзацах 3-6 п. 3.5.1 п. 3.5.3-3.5.6 настоящей Программы.

3.5.8. Принадлежность лица 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).

3.5.9. В соответствии с Методическими рекомендациями об исполнении кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями требований в отношении выявления и обслуживания иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций и российских публичных должностных лиц" (утв. Банком России 27.06.2017 №13-МР) в отношении определения понятий иностранных публичных должностных лиц должностных лиц публичных международных организаций ООО «Альтерзайм» принимает во внимание информацию, содержащуюся в письме Банка России от 18.01.2008 N 8-Т.

В соответствии с «Сорок рекомендаций ФАТФ» (Глоссарий, Пояснительные примечания к Рекомендации №6) «Публичные должностные лица» определяются как лица, на которых возложены (или были ранее возложены) важные государственные функции в иностранном государстве, например, главы государств или правительств, ведущие политики, высшие правительственные чиновники, должностные лица судебных органов, высшие военные чиновники, руководители государственных корпораций, высшие должностные лица политических партий.

При этом деловые отношения с членами семьи и ближайшим окружением несут аналогичные репутационные риски. Служащие среднего и низшего уровня не охватываются понятием «публичных должностных лиц».

В соответствии с Разъяснениями Вольфсбергской группы по вопросу определения «публичных должностных лиц» (Вольфсбергские принципы, октябрь 2000 г. (в редакции от мая 2002 г.) определение «публичных должностных лиц» используется в отношении лиц, занимавших или занимающих должности, связанные с общественным доверием: главы государства, правительства и кабинета министров; правительственные чиновники; высшие партийные чиновники; политики; руководители государственных предприятий; влиятельные функционеры в национализированных областях промышленности; высшие судьи; влиятельные чиновники и военные чиновники, а также лица с аналогичными функциями в международных и внутренних государственных организациях. В эту категорию также включаются: члены правящих королевских семей, главы или влиятельные представители религиозных организаций (если их функции связаны с политическими, судебными, военными или административными обязанностями). Вольфсбергская группа распространяет определение "публичных должностных лиц" не только на родственников, но и на ближайшее окружение. В категорию родственников входят: близкие члены семьи, такие как супруги, дети, родители и братья и кровные родственники, а также ставшие близкими в результате брака (например, сводные братья). Под ближайшим окружением понимается: партнеры по бизнесу и личные советники/консультанты, а также лица, которые получают значительную материальную выгоду ввиду отношений с таким лицом. К "публичным должностным лицам" относятся лица, занимающие высокопоставленные должности в настоящем времени и в течение 1 года после отставки. При установлении статуса лица как "публичного должностного лица" необходимо учитывать факторы, касающиеся политической и общественной ситуации в стране.

3.5.10. В соответствии с Конвенцией ООН против коррупции от 31.10.2003 «иностранное публичное должностное лицо» (ИПДЛ) определено как 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 том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия.

В соответствии с рекомендациями различных международных организаций и зарубежных компетентных органов, в т.ч. Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), к данной категории могут быть отнесены следующие граждане иностранных государств:

I. Лица, на которых возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных государственных функций, а именно:

1. Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;

2. Министры, их заместители и помощники;

3. Высшие правительственные чиновники;

4. Должностные лица судебных органов власти "последней инстанции" (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;

5. Государственный прокурор и его заместители;

6. Высшие военные чиновники;

7. Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;

8. Послы;

9. Руководители государственных корпораций;

10. Члены Парламента или иного законодательного органа.

II. Лица, облеченные общественным доверием, в частности:

1. Руководители, заместители руководителей международных организаций (ООН, ОЭСР, ОПЕК, Олимпийский комитет, Всемирный Банк и т.д.), Члены Европарламента;

2. Руководители и члены международных судебных организаций (Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.)

3.5.11. В целях выявления при приеме на обслуживание российских публичных должностных лиц сотрудники ООО «Альтерзайм» используют следующие источники информации:

а) в отношении государственных должностей Российской Федерации - Указ Президента Российской Федерации от 14.11.2024 №974 «О государственных должностях Российской Федерации» (Сводный перечень государственных должностей Российской Федерации воспроизведен в Приложении 22 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ);

б) в отношении должностей членов Совета директоров Банка России - информацию, размещенную на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3.5.12. В отношении должностей федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должностей в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных в Российской Федерации на основании федеральных законов, включенных в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации ООО «Альтерзайм» самостоятельно

осуществляет мониторинг соответствующего законодательства Российской Федерации. Лицом, ответственным в ООО «Альтерзайм» за мониторинг такого законодательства, является Ответственный сотрудник.

3.5.13. Ответственный сотрудник анализирует информацию, размещаемую органами государственной власти Российской Федерации и органами государственной власти иностранных государств на их официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", использует информацию российских и иностранных компаний, предлагающих информационные продукты, которые заинтересованные лица, в том числе организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, могут использовать в своей деятельности, в том числе в рамках исполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным законом, таких, как, например, Dow Jones Risk and Compliance (Factiva), информационное агентство ЗАО «Интерфакс» (система СПАРК, «Центр раскрытия корпоративной информации»), ООО «Интерфакс - Ди энд Би» (система DBAI, GRS, отчеты «Знай своего клиента»), ЗАО «СКРИН», а также иные источники информации, доступные ООО «Альтерзайм» на законных основаниях.

3.5.14. Сотрудником ООО «Альтерзайм», проводящим идентификацию, в анкету клиента включаются в том числе сведения о должности клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона (такие лица перечислены в абзаце 2 п. 3.5.1 настоящей Программы), наименовании и адресе его работодателя, а также о степени родства либо статусе (супруг или супруга) клиента (по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона (такие лица также перечислены в абзаце 2 п. 3.5.1 настоящей Программы)).

3.5.15. Сотрудники ООО «Альтерзайм», проводящие идентификацию, должны учитывать, что к факторам, влияющим на оценку риска совершения клиентом подозрительных операций в категории «риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца», отнесен, в частности, фактор наличия у бенефициарного владельца статуса лица, указанного в статье 7.3 Федерального закона (такие лица также перечислены в п. 3.5.1 настоящей Программы). В связи с этим в целях учета указанного фактора при оценке риска совершения клиентом подозрительных операций в категории «риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца» сотрудники ООО «Альтерзайм» предпринимают меры, направленные на установление наличия (отсутствия) у бенефициарных владельцев клиентов статуса иностранного публичного должностного лица, должностного лица публичной международной организации, российского публичного должностного лица. Подходы к определению и выявлению таких публичных должностных лиц указаны выше (п. 3.5.9-3.5.13 настоящей Программы).

В том случае, если у бенефициарного владельца будет установлено наличие статуса лица, указанного в статье 7.3 Федерального закона (такие лица также перечислены в п. 3.5.1 настоящей Программы), сведения об этом должны быть зафиксированы сотрудниками ООО «Альтерзайм», проводящими идентификацию, в Анкете клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя – физического лица и бенефициарного владельца, в графе «Иные сведения по усмотрению ООО «Альтерзайм».

3.6. Перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификацию ООО «Альтерзайм» бенефициарных владельцев клиентов, основания для признания физического лица бенефициарным владельцем клиента и основания для признания в качестве бенефициарного владельца лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (при невозможности выявления иного бенефициарного владельца)

3.6.1. ООО «Альтерзайм» обязано принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов, в том числе по установлению в отношении их сведений, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 ст. 7 Федерального закона.

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

3.6.3. Признание физического лица бенефициарным владельцем должно являться результатом анализа совокупности имеющихся у ООО «Альтерзайм» документов и (или) информации о клиенте и о таком физическом лице.

3.6.4. Идентификация бенефициарных владельцев клиентов не проводится (за исключением случаев направления уполномоченным органом запроса в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 ст. 7 Федерального закона

о предоставлении имеющейся у ООО «Альтерзайм» информации об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов) 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;
- религиозными организациями, а также юридическими лицами, которые производят и (или) реализуют предметы религиозного назначения и религиозную литературу и единственными учредителями (участниками) которых являются религиозные организации;
- 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.

Дополнительные основания, при которых идентификация бенефициарных владельцев не проводится, указаны в п. 3.1.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

3.6.5. В случае, если в результате принятия предусмотренных Федеральным законом и ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец клиента – юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента. В этом случае в решении ООО «Альтерзайм» о признании лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента, бенефициарным владельцем должны быть зафиксированы обстоятельства, обусловившие невозможность выявления бенефициарного владельца, а в анкете такого клиента должны быть зафиксированы сведения, указывающие на то, что лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа клиента, признано бенефициарным владельцем по причине невозможности выявления ООО «Альтерзайм» бенефициарного владельца.

3.6.6. В целях идентификации бенефициарных владельцев ООО «Альтерзайм» вправе предпринимать следующие меры:

- включение в договор с клиентом обязанности последнего представлять в ООО «Альтерзайм» сведения о бенефициарных владельцах;
- анкетирование клиентов (направление клиентам опросников, составленных в свободной форме, позволяющей идентифицировать бенефициарных владельцев);
- изучение учредительных документов клиентов – юридических лиц;
- устный опрос клиента с занесением установленной информации в анкету клиента;
- использование внешних доступных ООО «Альтерзайм» на законных основаниях источников информации (например, средства массовой информации, Интернет);
- иные меры по усмотрению ООО «Альтерзайм».

3.6.7. Сведения о результате принятых ООО «Альтерзайм» мер по идентификации бенефициарного владельца клиента - физического лица, а в случае выявления бенефициарного владельца клиента - физического лица также решение ООО «Альтерзайм» о признании физического лица бенефициарным владельцем такого клиента - физического лица с обоснованием принятого решения должны быть зафиксированы в анкете такого клиента.

Такая информация и сведения фиксируются сотрудниками ООО «Альтерзайм», проводящими идентификацию, в анкетах клиентов в полях, предназначенных для фиксирования сведений о бенефициарном владельце клиента.

3.6.8. Фиксирование сведения о результате принятых ООО «Альтерзайм» мер по идентификации бенефициарного владельца клиента осуществляется сотрудниками ООО «Альтерзайм», проводящими идентификацию, в анкете такого клиента. При фиксировании таких сведений ООО «Альтерзайм» указывает:

- перечень предпринятых в целях идентификации бенефициарного владельца мер;
- решение ООО «Альтерзайм» о признании физического лица бенефициарным владельцем клиента, включая обоснование принятого решения;
- информацию о невозможности в результате принятых мер идентификации бенефициарного владельца у клиента, включая информацию о предпринятых ООО «Альтерзайм» мерах по его установлению и идентификации;

- решение ООО «Альтерзайм» о признании бенефициарным владельцем клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица единоличного исполнительного органа, включая обоснование принятого решения.

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

Такая информация и сведения фиксируются сотрудниками ООО «Альтерзайм», проводящими идентификацию, в анкетах клиентов в полях, предназначенных для фиксирования сведений о бенефициарном владельце клиента.

3.6.10. В соответствии с Методическими рекомендациями по идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями бенефициарных владельцев клиентов - юридических лиц (утв. Банком России 27.06.2017 N 12-МР) в целях повышения эффективности мер, принимаемых ООО «Альтерзайм» в рамках реализации мероприятий по идентификации бенефициарных владельцев своих клиентов - юридических лиц, ООО «Альтерзайм» проводит анализ совокупности имеющихся у него документов и (или) информации о клиенте и о физическом лице до признания такого физического лица бенефициарным владельцем клиента и осуществляет следующие действия:

- использует информацию о бенефициарных владельцах клиентов - юридических лиц, получаемую клиентами в результате реализации требований статьи 6.1 Федерального закона, наряду со сведениями, которые ООО «Альтерзайм» получает самостоятельно, обращаясь к доступным ему на законных основаниях источникам информации;

- в случае непредставления клиентом - юридическим лицом сведений о своем бенефициарном владельце не допускает признания бенефициарным владельцем клиента его единоличного исполнительного органа в «автоматическом» порядке, то есть без проведения соответствующих мероприятий и анализа полученных от клиента документов и сведений. При этом ООО «Альтерзайм» учитывает, что на практике не исключены случаи, когда единоличный исполнительный орган может быть обоснованно признан бенефициарным владельцем юридического лица, если будет установлено, что единоличный исполнительный орган соответствует критериям, определенным статьей 3 Федерального закона;

- реализовывает полный комплекс мер, предусмотренный настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, по выявлению и идентификации бенефициарного владельца клиента, в случае, когда у ООО «Альтерзайм» имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем такого клиента является физическое лицо, отличное от физического лица, информация о котором представлена клиентом, либо в случае, когда клиентом не представлена информация о его бенефициарном владельце;

- фиксирует сведения о принятых ООО «Альтерзайм» мерах по идентификации физического лица в качестве бенефициарного владельца клиента и их результатах в анкете клиента;

- фиксирует в анкете клиента как сведения о бенефициарном владельце, представленные клиентом - юридическим лицом, так и сведения о бенефициарном владельце клиента - юридического лица, установленные ООО «Альтерзайм».

3.6.11. Обязанности ООО «Альтерзайм» по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах.

3.6.11.1. ООО «Альтерзайм» обязано 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 вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);

3.6.11.2. ООО «Альтерзайм» обязано:

- регулярно, но не реже одного раза в год либо в случае изменения сведений обновлять информацию о своих бенефициарных владельцах и документально фиксировать полученную информацию;

- хранить информацию о своих бенефициарных владельцах и о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (перечислены в п. 3.6.11.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), не менее пяти лет со дня получения такой информации.

3.6.11.3. ООО «Альтерзайм» вправе запрашивать у физических и юридических лиц, являющихся учредителями или участниками ООО «Альтерзайм» или иным образом контролирующих его, информацию, необходимую для установления своих бенефициарных владельцев и обновления полученных сведений.

3.6.11.4. Физические и юридические лица, являющиеся учредителями или участниками ООО «Альтерзайм» или иным образом контролирующие его, обязаны представлять ООО «Альтерзайм» имеющуюся у них информацию, необходимую для установления его бенефициарных владельцев, а также сведения об изменении такой информации. Передача такой информации (сведений) в соответствии с положениями настоящего подпункта не является нарушением законодательства Российской Федерации о персональных данных.

3.6.11.5. ООО «Альтерзайм» обязано представлять имеющуюся документально подтвержденную информацию о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (перечислены в п. 3.6.11.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), по запросу уполномоченного органа, налоговых органов или федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в сфере регистрации некоммерческих организаций. Порядок и сроки представления информации о бенефициарных владельцах ООО «Альтерзайм» и о принятых мерах по установлению в отношении таких бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (перечислены в п. 3.6.11.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), определяются Правительством Российской Федерации.

3.6.11.6. Информация о бенефициарных владельцах ООО «Альтерзайм» раскрывается в его отчетности в случаях и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

3.6.11.7. Постановлением Правительства РФ от 31.07.2017 №913 утверждены «Правила представления юридическими лицами информации о своих бенефициарных владельцах и принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», по запросам уполномоченных органов государственной власти».

В случае получения ООО «Альтерзайм» запроса уполномоченных органов государственной власти на представление ООО «Альтерзайм» информации о своих бенефициарных владельцах и принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных пунктом 6 статьи 6.1 Федерального закона, ООО «Альтерзайм» отвечает на указанный запрос в сроки и в порядке, предусмотренном Постановлением Правительства РФ от 31.07.2017 №913.

3.7. Особенности процедуры идентификации выгодоприобретателя, который не был идентифицирован ООО «Альтерзайм» до приема клиента на обслуживание в связи с информацией клиента об отсутствии выгодоприобретателя в планируемых им к совершению операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, при принятии его на обслуживание

3.7.1. В случае если выгодоприобретатель не может быть идентифицирован ООО «Альтерзайм» до приема клиента на обслуживание в связи с отсутствием выгодоприобретателя в планируемых клиентом к совершению операциях, ООО «Альтерзайм» осуществляет идентификацию выгодоприобретателя (в случае его наличия) в срок, не превышающий семь рабочих дней со дня совершения операции.

3.7.2. В день совершения клиентом операции ООО «Альтерзайм» передает клиенту под расписку в письменной свободной форме запрос с требованием предоставить в срок, не превышающий три рабочих дня со дня совершения операции, сведения о выгодоприобретателе, подлежащие фиксированию в анкете клиента. ООО «Альтерзайм» обязано обеспечить получение ответа на запрос от клиента в пределах вышеуказанного срока.

3.7.3. В целях идентификации выгодоприобретателей ООО «Альтерзайм» заполняет соответствующую анкету по форме, приведенной в Приложениях 1-3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

3.7.4. Ответственным лицом за выполнение процедур, указанных в настоящем пункте, является Ответственный сотрудник.

3.8. Порядок проведения ООО «Альтерзайм» мероприятий по проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце

3.8.1. ООО «Альтерзайм» осуществляет проверку информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце на постоянной основе.

В случае возникновения у сотрудников ООО «Альтерзайм» подозрений в том, что деятельность клиента может быть связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, Ответственный сотрудник принимает решение о целесообразности проведения углубленной проверки на предмет возможной связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

3.8.2. В целях углубленной проверки Ответственный сотрудник в день принятия решения о целесообразности ее проведения устно, а при отсутствии такой возможности, то письменно, запрашивает у клиента следующие дополнительные документы и информацию:

- документы и сведения, необходимые в целях повторной идентификации;
- сведения о фактическом месте нахождения юридического лица либо его постоянно действующих органов управления, включая договоры на аренду (покупку) офисного либо иного помещения, в котором располагается юридическое лицо либо его постоянно действующие органы управления;
- документы, позволяющие оценить масштабы и результаты хозяйственной деятельности объемам операций (бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках, налоговые декларации по налогу на прибыль и НДС с отметкой налоговых органов о получении, штатные расписания и т.д.);
- оригиналы доверенностей на физических лиц, имеющих право действовать от имени юридического лица;
- документы, являющиеся основанием для проведения расчетов, договоры, контракты, товаросопроводительные, складские документы и т.д.;
- иные документы, исходя из специфики деятельности клиента и конкретных обстоятельств.

Запрошенные документы (информация) должны быть предоставлены клиентом ООО «Альтерзайм» в течение одного рабочего дня со дня получения запроса.

Факты предоставления/непредставления клиентом и его представителем запрошенной информации и сведений фиксируется Ответственным сотрудником ООО «Альтерзайм» в журнале взаимодействия с клиентами, который ведется в электронном виде (Приложение 8 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

3.8.3. Полученные от клиента дополнительные документы и информация подлежат проверке и анализу со стороны ООО «Альтерзайм». Такая проверка и анализ проводится Ответственным сотрудником в день получения дополнительных документов и информации с привлечением при необходимости сотрудника, ответственного за работу с клиентом.

При проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце используются доступные на законных основаниях источники информации, в том числе сведения, предоставляемых органами государственной власти, указанные в п. 3.2.3 настоящей Программы

3.8.4. Ответственными лицами за направление запросов клиенту о предоставлении дополнительных документов и информации, за процедуру проверки и анализа полученных документов (информации) являются сотрудник ООО «Альтерзайм», ответственный за работу с клиентом, а также Ответственный сотрудник.

3.8.5. В договорах и соглашениях, заключаемых ООО «Альтерзайм» с клиентами, должна быть предусмотрена обязанность клиентов предоставлять ООО «Альтерзайм» по его запросам любые необходимые ООО «Альтерзайм» объяснения и (или) дополнительные сведения по операции.

В случае непредставления клиентом или его представителем документов, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сотрудники ООО «Альтерзайм» учитывают, что ООО «Альтерзайм» в случае непроведения 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, неустановления информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, обязано отказать клиенту в приеме на обслуживание (п. 2.2 статьи 7 Федерального закона).

Предусмотренный абзацем вторым настоящего пункта отказ в приеме на обслуживание не распространяется на случаи, если в соответствии с Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводится либо информация, указанная в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, не устанавливается.

Кроме того, сотрудники ООО «Альтерзайм» учитывают, что отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ/ЭД является критерием необычной сделки. Порядок действий сотрудников ООО «Альтерзайм» при выявлении критерия необычной сделки установлен соответствующими программами настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

3.8.6. Перечень мероприятий, проводимых в целях проверки информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, может быть уточнен Ответственным сотрудником в зависимости от обстоятельств, уровня риска и специфики деятельности клиента.

3.8.7. При проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, полученной при проведении идентификации и (или) обновлению сведений, не связанной с возникновением у сотрудников ООО «Альтерзайм» подозрений в том, что деятельность клиента

может быть связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, используются доступные на законных основаниях источники информации, в том числе сведения, предоставляемых органами государственной власти, указанные в п. 3.2.3 настоящей Программы.

Проверка производится путем сличения данных из документов, представленных клиентом, с данными содержащимися в источниках, указанных в предыдущем абзаце настоящего пункта ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

3.9. Порядок обновления сведений (информации), полученных ООО «Альтерзайм» в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

3.9.1. ООО «Альтерзайм» обязано обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в сроки, установленные Федеральным законом (сроки также перечислены в п. 3.9.1.1 ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), а также обновлять оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в сроки, установленные Федеральным законом для обновления сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также обновление оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций осуществляется в отношении клиентов, находящихся на обслуживании в ООО «Альтерзайм» на момент наступления у ООО «Альтерзайм» обязанности по обновлению соответствующих сведений, оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.

Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций может не проводиться при наличии в совокупности следующих условий:

- ООО «Альтерзайм» предприняло обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений об указанных лицах, в результате которых обновление сведений не было завершено;

- со дня предпринятия мер по обновлению сведений об указанных лицах и обновлению оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций 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 (в п. 1.5 Положения об идентификации также перечислены и иные операции, однако они не указываются в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, т.к. относятся к деятельности, которую ООО «Альтерзайм» не осуществляет)).

При обращении клиента в ООО «Альтерзайм» для проведения операции обновление сведений об указанном клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, а также обновление оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций должно быть завершено до ее проведения.

3.9.1.1. ООО «Альтерзайм» обновляет сведения:

- о клиентах, которые отнесены к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, представителях таких клиентов, их выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в три года, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений;

- о клиентах, которые не отнесены к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ (о клиентах, которым установлен «высокий» уровень риска, в т.ч. о находящихся у ООО «Альтерзайм» на обслуживании иностранных публичных должностных лицах), представителях таких клиентов, их выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений.

Критериями, являющимися основанием для возникновения сомнений в достоверности и точности информации, полученной при идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца также могут являться истечение срока действия представленных документов и обнаружение несовпадения информации, представленной клиентом, с информацией, полученной ООО «Альтерзайм» из иных источников.

3.9.2. Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, осуществляется ООО «Альтерзайм» в соответствии с порядком, установленным настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, путем получения документов и сведений непосредственно от клиента (представителя клиента) и (или) путем обращения к источникам информации, указанным в пункте 3.2.3 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

3.9.3. С целью обновления сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце сотрудники ООО «Альтерзайм», проводящие идентификацию, направляют клиентам соответствующие анкеты или запросы одним из способов, указанных в п. 2.7.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

3.9.4. В соответствии с пунктом 14 статьи 7 Федерального закона клиенты обязаны предоставлять ООО «Альтерзайм» информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, а также о своем статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора.

3.9.5. Сотрудники ООО «Альтерзайм» учитывают, что отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ/ЭД является критерием необычной сделки.

3.9.6. Сведения, представленные клиентом в ООО «Альтерзайм» с целью обновления информации, фиксируются сотрудником ООО «Альтерзайм», проводящим идентификацию клиента, в день их получения от клиента.

3.9.7. Обновление анкет (досье) клиента осуществляется путем формирования новой анкеты клиента с отражением в ней всех изменений, о которых стало известно ООО «Альтерзайм».

При отсутствии каких-либо изменений в анкете клиента, сотрудник ООО «Альтерзайм» также формирует новую анкету клиента.

При формировании анкет (досье) клиента сотрудник ООО «Альтерзайм» также фиксирует дату оформления анкеты, даты обновлений анкеты (досье) клиента.

3.9.8. Не подлежит обновлению информация о клиентах, полученная при совершении операции, имеющей разовый характер, не предполагающей дальнейшего обслуживания клиента в ООО «Альтерзайм», поскольку при ее совершении обязательства сторон выполняются одновременно.

3.9.9. Случаями, когда у сотрудников ООО «Альтерзайм» могут возникнуть сомнения в достоверности и точности ранее предоставленной информации, являются следующие:

- истечение срока действия представленных документов клиента;
- обнаружение несовпадения информации, представленной клиентом с информацией, полученной ООО «Альтерзайм» из иных источников.

3.9.10. ООО «Альтерзайм» вправе не проводить повторную идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца при наличии в совокупности следующих условий:

- идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца ранее проведена, и клиент находится на обслуживании;
- у ООО «Альтерзайм» отсутствуют сомнения в достоверности и точности ранее полученной информации, а также ее достаточности для исполнения требований Федерального закона;
- к сведениям об этом клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме в порядке, установленном в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ (в случае реализации ООО «Альтерзайм» п. 3.2.10 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

3.10. Способы взаимодействия ООО «Альтерзайм» с клиентом при запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации (обновления идентификационных сведений), а также особенностей взаимодействия с клиентом, который обслуживается с использованием систем дистанционного обслуживания

3.10.1. ООО «Альтерзайм» взаимодействует с клиентом при запросе сведений и документов, указанных в настоящей Программе и необходимых для проведения идентификации (обновления идентификационных сведений), следующим образом (ООО «Альтерзайм» может пользоваться как одним из нижеперечисленных способов, так и способами в различной комбинации):

- устные запросы при посещении клиентами ООО «Альтерзайм»;
- запросы, оформленные на бумажном носителе, передаваемые клиенту, его представителю;
- запросы, оформленные на бумажном носителе, высылаемые почтовым отправлением через Почту России;
- выезд сотрудников ООО «Альтерзайм» по местонахождению клиента;
- проведение совещаний с клиентом (представителем клиента).

Клиент обязан предоставить ООО «Альтерзайм» информацию, необходимую для исполнения ООО «Альтерзайм» требований Федерального закона (в т.ч. для проведения ООО «Альтерзайм» идентификации и обновления идентификационных сведений), включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцев, а также о своем статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора.

3.10.2. Требования к документам, необходимым для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновления информации о них, установлены в п. 3.2.5 настоящей Программы.

3.10.3. ООО «Альтерзайм» в своей деятельности использует технологии дистанционного обслуживания клиентов: инвестиционную платформу (Платформа).

Запросы клиентам, обслуживаемым с помощью технологий дистанционного обслуживания, указанные в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, направляются через технологии дистанционного обслуживания, применяемые ООО «Альтерзайм».

Особенностью взаимодействия с клиентом, который обслуживается с использованием систем дистанционного обслуживания, является предпочтительное применение средств электронного обмена и документооборота, а также применение программно-технических средств в соответствии с заключенным договором на обслуживание по системе дистанционного обслуживания. ООО «Альтерзайм» учитывает, что взаимодействие с клиентами, обслуживаемыми дистанционно, требует установления эффективных и безопасных каналов коммуникации. В этих целях ООО «Альтерзайм» обеспечивает защиту конфиденциальности и безопасность передаваемой информации.

3.11. Положения о принимаемых ООО «Альтерзайм» мерах, направленных на получение информации о клиенте, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона

3.11.1. ООО «Альтерзайм» при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, обязано получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с ООО «Альтерзайм», а также на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов. Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций.

3.11.2. Под определением деловой репутации клиента, предусмотренной подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, понимается его оценка, основывающаяся на общедоступной информации.

3.11.3. Достаточным объемом информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с ООО «Альтерзайм», о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях) является такая информация, которая позволяет определить вышеуказанные цели и характер.

3.11.4. В отношении клиентов-физических лиц ООО «Альтерзайм» устанавливаются следующие сведения:

- о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с ООО «Альтерзайм», сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (устанавливаются ООО «Альтерзайм» в отношении клиентов с высокой степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций; устанавливаются ООО «Альтерзайм» однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности);

- о финансовом положении (устанавливаются ООО «Альтерзайм» в отношении клиентов с высокой степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций);

- о деловой репутации (устанавливаются ООО «Альтерзайм» в отношении клиентов с высокой степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций);

- об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента (устанавливаются в случае реализации ООО «Альтерзайм» права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица ООО «Альтерзайм» вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов), а также в случае, предусмотренном подпунктом 3 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона (ООО «Альтерзайм» обязано принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц)).

3.11.5. В отношении клиентов, являющихся юридическими лицами, иностранными структурами без образования юридического лица, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, устанавливается следующие сведения:

- о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с ООО «Альтерзайм», сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях) (сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с ООО «Альтерзайм», а также сведения о целях

финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности);

- 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 ООО «Альтерзайм»; 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 (Справочно: "Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service") и российских кредитных рейтинговых агентств). Количество и виды документов из числа указанных в настоящем подпункте, которые используются ООО «Альтерзайм» в целях определения финансового положения клиента, определены ООО «Альтерзайм» самостоятельно (п. 3.11.7 ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ);

- о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о клиенте других клиентов ООО «Альтерзайм», 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 (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации клиента). Иной вид документов или источник сведений, которые могут быть использованы ООО «Альтерзайм» в целях определения деловой репутации клиента, а также в целях обновления сведений о ней, определены ООО «Альтерзайм» самостоятельно в ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ (п. 3.11.7 ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

- об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента (устанавливаются в случае реализации ООО «Альтерзайм» права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица ООО «Альтерзайм» вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов)

3.11.6. Информация о финансовом положении и деловой репутации может быть получена как от самого клиента, так и из других, доступных ООО «Альтерзайм» источников.

3.11.7. ООО «Альтерзайм» с целью реализации подпункта 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона используются сведения и документы, перечень которых устанавливается ООО «Альтерзайм» исходя из конкретных обстоятельств.

Сведениями (документами) о финансовом положении клиента являются: 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 ООО «Альтерзайм»; 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 (Справочно "Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service") и российских кредитных рейтинговых агентств).

Количество и виды документов из числа указанных в абзаце 2 настоящего пункта, которые используются ООО «Альтерзайм» в целях определения финансового положения клиента определяются ООО «Альтерзайм» самостоятельно. При определении количества и видов документов из числа указанных в абзаце 2 настоящего

пункта, которые используются ООО «Альтерзайм» в целях определения финансового положения клиента, ООО «Альтерзайм» исходит из специфики деятельности клиента, применяемой им формы налогообложения и т.д.

Сведениями о деловой репутации клиента являются: отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о клиенте других клиентов ООО «Альтерзайм», 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 (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации клиента).

Иной вид документов или источник сведений, которые могут быть использованы ООО «Альтерзайм» в целях определения деловой репутации клиента, а также в целях обновления сведений о ней, определены ООО «Альтерзайм» самостоятельно. К числу таких документов или источников сведений относятся следующие: информация о наличии имеющихся или имевшихся в отношении клиента судебных процессов (используются информационные базы судебных органов), информация о наличии возбужденных в отношении клиента дел об исполнительном производстве (используются информационные базы Федеральной службы судебных приставов).

3.11.8. Сведения, полученные в результате реализации вышеуказанных мер, фиксируются сотрудниками ООО «Альтерзайм», проводящими идентификацию, в соответствующей анкете клиента.

3.12. Порядок взаимодействия ООО «Альтерзайм» с третьими лицами, осуществляющими сбор сведений и документов в целях идентификации лиц, принимаемых ООО «Альтерзайм» на обслуживание

3.12.1. ООО «Альтерзайм» не привлекает третьих лиц для сбора сведений и документов в целях идентификации лиц, принимаемых ООО «Альтерзайм» на обслуживание.

3.13. Порядок обеспечения доступа сотрудников ООО «Альтерзайм» к информации, полученной при проведении идентификации

3.13.1. Доступ сотрудников ООО «Альтерзайм» к информации, полученной при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обеспечивается в следующем порядке:

- доступ сотрудников ООО «Альтерзайм» к информации, полученной при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца обеспечивается при условии соблюдения требований конфиденциальности и в соответствии с требованиями настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- перечень сотрудников ООО «Альтерзайм», имеющих доступ к информации, полученной при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, устанавливается приказом руководителя ООО «Альтерзайм»;
- доступ сотрудников ООО «Альтерзайм» обеспечивается только к сведениям, необходимым им для выполнения своих прямых служебных обязанностей в пределах предоставленных полномочий.

3.13.2. Указанный порядок обеспечения доступа сотрудников ООО «Альтерзайм» к информации, полученной при проведении идентификации, не распространяется на ООО «Альтерзайм» в случае, если оно не привлекает иных лиц для осуществления своей деятельности (не имеет иных сотрудников, кроме руководителя), при условии, что руководитель ООО «Альтерзайм» самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника.

3.14. Порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, основания оценки такого риска.

3.14.1. Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций проводится в отношении всех клиентов ООО «Альтерзайм», за исключением случаев, установленных Федеральным законом, нормативными актами Банка России и настоящей Программой, при которых идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится.

3.14.2. Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций проводится как на этапе осуществления идентификации, так и в ходе обслуживания клиента и является результатом анализа имеющихся у ООО «Альтерзайм» документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности. Впоследствии, на основании сведений, полученных в результате изучения клиента, уровень риска может быть изменен (пересмотрен).

3.14.3. Порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, основания оценки такого риска изложены в Программе управления риском настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

4. Программа управления риском

4.1. Общие положения. Учет результатов национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, размещенные на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

4.1.1. Для целей настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ под управлением риском ОД/ФТ следует понимать совокупность предпринимаемых ООО «Альтерзайм» действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/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 ООО «Альтерзайм», отказа в совершении операции.

При реализации программы управления риском ООО «Альтерзайм» обязано относить клиентов к группам риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, оценка которых осуществляется в соответствии с пунктом 4.1.2 настоящих Правил (далее - риск совершения клиентом подозрительных операций), а также по определению риска вовлеченности ООО «Альтерзайм» и его сотрудников в использование услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ (далее - риск использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ).

Программа управления риском учитывает результаты национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, размещенные на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма по секторам экономической деятельности (секторальная оценка рисков), проведенной в соответствии с абзацем вторым пункта 4 статьи 9.1 Федерального закона.

4.1.1.1. ООО «Альтерзайм» обязано при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов оценивать степень (уровень) риска совершения ими подозрительных операций, в том числе с учетом результатов национальной оценки рисков, характера и видов их деятельности, характера используемых ими продуктов (услуг), предоставляемых ООО «Альтерзайм» и относить каждого клиента к группе риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.

4.1.1.2. ООО «Альтерзайм» также обязано принимать в соответствии с настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ меры по снижению выявленных в соответствии с пунктом 4.1.1.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ рисков совершения клиентами подозрительных операций.

Лицом, ответственным за реализацию указанной обязанности является Ответственный сотрудник.

4.1.1.3. ООО «Альтерзайм» до предоставления новых услуг и (или) программно-технических средств, обеспечивающих возможность совершения клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом, обязано оценивать возможность использования таких услуг и (или) программно-технических средств в целях ОД/ФТ и по результатам этой оценки принимать меры, направленные на снижение (минимизацию) данной возможности.

4.1.2. Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций проводится в отношении всех клиентов, за исключением случаев, установленных Федеральным законом, при которых идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится. По результатам оценки риска совершения клиентом подозрительных операций и присвоения степени (уровня) риска совершения подозрительных операций ООО «Альтерзайм» относит каждого клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций, количество которых не может быть менее двух (группа низкого риска или группа повышенного риска) (п. 4.2.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций осуществляется по совокупности следующих категорий рисков:

- риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца;
- страновой риск;
- риск, связанный с совершением (осуществлением) клиентом определенного вида операций и (или) деятельности.

Факторы, влияющие на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций по каждой из указанных категорий рисков, приведены в разделе 4.3 настоящей Программы.

ООО «Альтерзайм» принимает решение о присвоении степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и об отнесении клиента к определенной группе риска совершения подозрительных операций самостоятельно в соответствии с настоящей Программой с учетом факторов, влияющих на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, предусмотренных разделом 4.3 настоящей Программы. ООО «Альтерзайм» в порядке, предусмотренном настоящей Программой, фиксирует

результаты оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, а также обоснование отнесения клиента к определенной группе риска совершения подозрительных операций (или неотнесения клиента к группе повышенного риска в случае, если статус клиента и (или) его деятельность соответствует одному либо нескольким факторам, предусмотренным разделом 4.3 настоящей Программы.

4.1.3. Критерии риска использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ определяются ООО «Альтерзайм» в настоящей программе исходя из видов предоставляемых клиентам услуг и иных самостоятельно определяемых ООО «Альтерзайм» факторов.

Риск использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ должен оцениваться ООО «Альтерзайм» как до начала, так и в ходе предоставления клиентам соответствующих услуг.

ООО «Альтерзайм» документально фиксирует результаты принимаемых им мер по определению риска использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ, исходя из видов предоставляемых клиентам услуг и иных самостоятельно определяемых ООО «Альтерзайм» факторов, как до начала, так и в ходе предоставления клиентам соответствующих услуг.

4.1.4. ООО «Альтерзайм» при оценке степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций учитывает информацию Центрального Банка Российской Федерации, доведенную ему уполномоченным органом согласно п. 13.3 ст. 7 Федерального закона (уполномоченный орган направляет информацию, представленную организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в соответствии с пунктами 13 и 13.1 статьи 7 Федерального закона, а также информацию, представленную в соответствии с подпунктами 13 и 14 пункта 1 статьи 7.9, подпунктом 3 пункта 2 статьи 7.10 и подпунктом 6 пункта 2 статьи 7.11 Федерального закона, в Центральный банк Российской Федерации в порядке, сроки и объеме, установленные уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации доводит полученную от уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13.2 статьи 7 Федерального закона информацию до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, в порядке, сроки и объеме, которые установлены Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом).

Информация, полученная от Центрального банка Российской Федерации по основанию, изложенному в абзаце первом настоящего пункта, не может использоваться ООО «Альтерзайм» в качестве единственного основания при оценке степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.

4.1.4.1. Положением Банка России от 15.07.2021 №764-П «О порядке, сроках и объеме доведения Банком России до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, информации, полученной от уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13.2 статьи 7 указанного Федерального закона» установлены порядок, сроки и объем доведения Банком России до сведения ООО «Альтерзайм» информации, полученной от Росфинмониторинга, в соответствии с пунктом 13.2 статьи 7 Федерального закона.

4.1.4.2. Банк России доводит информацию до сведения ООО «Альтерзайм» посредством личного кабинета ООО «Альтерзайм» в порядке, установленном Указанием Банка России от 03.09.2024 №6836-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также о порядке и сроках направления уведомления об использовании личного кабинета и уведомления об отказе от использования личного кабинета» (далее - личный кабинет), и в соответствии с требованиями главы 2 Положения Банка России от 15.07.2021 №764-П.

4.1.4.3. При получении от Росфинмониторинга информации Банк России формирует электронное сообщение, которое должно включать в себя сведения, предусмотренные подпунктами 1.1.1 - 1.1.3 пункта 1.1 Положения Банка России от 15.07.2021 №764-П:

- в отношении информации о случаях отказа от проведения операции по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ (далее - отказ от проведения операции), - сведения об операции, в проведении которой клиенту было отказано (включая сведения о клиенте);

- в отношении информации об устранении указанного в пункте 11 статьи 7 Федерального закона основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе от проведения операции, в том числе в связи с принятым решением межведомственной комиссии, созданной при Банке России в соответствии с Федеральным законом (далее - межведомственная комиссия), об отсутствии основания, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от проведения операции, - сведения об устранении основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо сведения о решении межведомственной комиссии об отсутствии основания, в соответствии с которым ранее

было принято решение об отказе от проведения операции, сведения об операции, в проведении которой клиенту было отказано (включая сведения о клиенте);

- в отношении информации об отмене судом ранее принятого решения об отказе от проведения операции - сведения об отмене судом ранее принятого решения об отказе от проведения операции, сведения об операции, в проведении которой клиенту было отказано (включая сведения о клиенте).

Объем информации, доводимой до сведения ООО «Альтерзайм», определяется Банком России по согласованию с Росфинмониторингом в зависимости от степени (уровня) риска. Состав сведений, входящих в указанный объем информации, размещается на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» в соответствии с абзацем вторым пункта 3.3 Положения Банка России от 15.07.2021 №764-П.

Банк России должен разместить сформированное по получении от Росфинмониторинга информации электронное сообщение в личном кабинете ООО «Альтерзайм» не позднее десяти рабочих дней со дня, следующего за днем получения информации от Росфинмониторинга.

4.1.4.4. ООО «Альтерзайм» должно сформировать и разместить в личном кабинете уведомление о принятии электронного сообщения (уведомление о непринятии электронного сообщения с указанием причины непринятия электронного сообщения) не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения электронного сообщения.

ООО «Альтерзайм» должно сформировать уведомление о непринятии электронного сообщения в случаях неподтверждения подлинности и (или) нарушения целостности электронного сообщения, полного или частичного отсутствия в электронном сообщении сведений, состав которых размещен на официальном сайте Банка России в сети "Интернет" в соответствии с абзацем вторым пункта 3.3 Положения Банка России от 15.07.2021 №764-П.

ООО «Альтерзайм» должно направить в Банк России уведомление о принятии электронного сообщения либо уведомление о непринятии электронного сообщения, подписанное усиленной квалифицированной электронной подписью.

4.1.4.5. В случае получения от ООО «Альтерзайм» уведомления о непринятии электронного сообщения Банк России должен устранить причину непринятия электронного сообщения и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления, направить ООО «Альтерзайм» электронное сообщение в порядке, установленном Положением Банка России от 15.07.2021 №764-П.

4.1.4.6. Сотрудником ООО «Альтерзайм», осуществляющим получение информации, указанной в п. 4.1.4.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, формирующим и направляющим уведомления, указанные в п. 4.1.4.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, доводящим такую информацию до сотрудников ООО «Альтерзайм», осуществляющих идентификацию, является Ответственный сотрудник.

4.1.5. *Учет* ООО «Альтерзайм» *результатов национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов (НОР ОД) и национальной оценки рисков финансирования терроризма (НОР ФТ), а также учет секторальной оценки рисков.*

4.1.5.1. Национальная оценка рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (национальная оценка рисков) - деятельность, организуемая уполномоченным органом во взаимодействии с государственными органами, Центральным банком Российской Федерации, Федеральной нотариальной палатой, Федеральной палатой адвокатов Российской Федерации, саморегулируемыми организациями аудиторов при участии организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению и (или) предотвращению рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, выработке мер по минимизации указанных рисков. Национальная оценка рисков проводится в соответствии с рекомендациями, утвержденными уполномоченным органом.

Сотрудники ООО «Альтерзайм» при реализации настоящей программы учитывают результаты НОР ОД, НОР ФТ, а также секторальной оценки рисков, то есть рисков и уязвимостей, проявление которых характерно как для сектора в целом, так и конкретно для ООО «Альтерзайм», а также меры для снижения указанных рисков (Информационное письмо Росфинмониторинга от 29.12.2018 «Об использовании результатов национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма»).

Отчеты о НОР ОД и НОР ФТ размещены на сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.fedsfm.ru) (Раздел «Деятельность» / «Национальная оценка рисков»), а также в Личном кабинете ООО «Альтерзайм».

Ответственный сотрудник в день публикации указанных отчетов обеспечивает изучение отчетов о НОР ОД и НОР ФТ сотрудниками ООО «Альтерзайм», задействованными в работе по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, путем их ознакомления с указанными документами в рамках обучающих мероприятиях, проводимых внутри ООО «Альтерзайм».

Также Ответственный сотрудник проходит тестирование в Личном кабинете в целях оценки знаний основных положений указанных документов (при появлении соответствующего тестирования).

Также Ответственный сотрудник в день публикации документов о секторальной оценке рисков обеспечивает их изучение сотрудниками ООО «Альтерзайм», задействованными в работе по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ,

путем их ознакомления с указанными документами в рамках обучающих мероприятиях, проводимых внутри ООО «Альтерзайм».

4.1.5.2. Риск использования операторов инвестиционных платформ в схемах легализации преступных доходов в отчете о НОР ОД не оценивался.

Оценка рисков использования прочих секторов и видов деятельности в схемах легализации преступных доходов воспроизведены в отчете о НОР ОД.

4.1.5.3. Результаты национальной оценки рисков финансирования терроризма воспроизведены в Отчете о НОР ФТ.

4.1.5.4. ООО «Альтерзайм» учитывает Отчет Банка России (2025) о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Признаки способов (схем) ОД в деятельности операторов инвестиционных платформ в анализируемый Банком России период не проявлялись.

4.2. Организация системы управления риском ОД/ФТ в зависимости от оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и риска использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ

4.2.1. Структура системы оценки деятельности ООО «Альтерзайм» по уровням риска ОД/ФТ включает следующие виды рисков:

- риск совершения клиентами подозрительных операций;
- риск использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ.

В систему управления риском входят:

- процедуры, направленные на выявление, оценку, присвоение, пересмотр, учет, документальное фиксирование, мониторинг, анализ и контроль рисков совершения клиентами подозрительных операций и риска использования услуг в целях ОД/ФТ;

- осуществление мероприятий, направленных на управление и минимизацию рисков;

- иные мероприятия, рассматриваемые в настоящей программе.

4.2.2. По результатам оценки риска совершения клиентом подозрительных операций и присвоения степени (уровня) риска совершения подозрительных операций ООО «Альтерзайм» относит каждого клиента к одной из двух групп риска совершения подозрительных операций: группа низкого риска и группа повышенного риска.

Все виды рисков, рассматриваемые в настоящей Программе, оцениваются по единой двухуровневой шкале риска, включающей в себя низкий и высокий степени (уровни) риска. Шкале рисков соответствуют следующие уровни реагирования системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ:

- при низком уровне риска применяются стандартные процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ (п. 4.7.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ);

- при высоком уровне риска применяются усиленные процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ (повышенное внимание и т.д.) (п. 4.7.2, 4.7.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

4.2.3. В целях управления риском ОД/ФТ сотрудники ООО «Альтерзайм» обязаны осуществлять следующие процедуры:

- идентификацию риска, включая выявление и оценку уровня риска;

- меры по предотвращению реализации (минимизации) риска.

Указанные меры применяются сотрудниками ООО «Альтерзайм» в зависимости от оценки уровня риска совершения клиентом подозрительных операций и уровня риска использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ.

4.2.4. Распределение критериев риска по уровням риска относится к исключительной компетенции Ответственного сотрудника.

4.3. Методика выявления и оценки риска ОД/ФТ в отношении степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и в отношении риска использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ

4.3.1. Выявление и оценка риска проводятся в отношении всех клиентов ООО «Альтерзайм», за исключением случаев, установленных Федеральным законом и Программой идентификации, при которых идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится.

ООО «Альтерзайм» при проведении идентификации оценивает степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций в соответствии с Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля, независимо от вида и характера операции, проводимой клиентом, или продолжительности устанавливаемых отношений с клиентом.

4.3.2. Оценка риска проводится на этапе осуществления идентификации и является результатом анализа имеющихся у ООО «Альтерзайм» документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности. Впоследствии, на основании сведений, полученных в результате изучения клиента, уровень риска может быть изменен (пересмотрен).

ООО «Альтерзайм» оценивает при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов степень (уровень) риска совершения ими подозрительных операций, в том числе с учетом результатов национальной и секторальной оценки рисков, характера и видов их деятельности, характера используемых ими продуктов (услуг), предоставляемых ООО «Альтерзайм», и относит каждого клиента к группе риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.

4.3.3. Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций осуществляется по совокупности следующих категорий рисков:

- риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца;
- страновой риск;
- риск, связанный с совершением (осуществлением) клиентом определенного вида операций и (или) деятельности.

4.3.4. Факторы, влияющие на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций по типу клиента и (или) бенефициарного владельца.

4.3.4.1. Риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца идентифицируется по уровню «высокий» в следующих случаях:

- наличие у клиента и (или) бенефициарного владельца статуса лица, указанного в статье 7.3 Федерального закона;
- наличие оснований полагать, что представленные клиентом документы и информация, в том числе в целях идентификации, являются недостоверными;
- ранее принятое в отношении клиента решение об отказе в 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 ООО «Альтерзайм» вправе использовать информацию, размещенную 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 ООО «Альтерзайм» 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 либо Перечни-2;
- принятие в отношении клиента и (или) бенефициарного владельца клиента межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, 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 в отношении клиента на основании заявления уполномоченного органа решения суда о приостановлении операций по банковским счетам (вкладам), других операций с денежными средствами или иным имуществом;
- иные факторы, самостоятельно определяемые ООО «Альтерзайм».

4.3.4.2. В иных случаях риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца идентифицируется по уровню «низкий».

4.3.5. Факторы, влияющие на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в категории «страновой риск».

4.3.5.1. Страновой риск идентифицируется по уровню «высокий» в случае наличия у ООО «Альтерзайм» 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 и принудительных мерах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, №1, ст. 44) (далее - Федеральный закон "О специальных экономических мерах");
- государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и опубликовывается уполномоченным органом в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26 марта 2003 года №173 "О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)" ("Собрание законодательства Российской Федерации", 2003, №13, ст. 1243; 2005, №44, ст. 4562; 2011, №2, ст. 375);
- государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет);
- государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет);
- государство или территория является государством (территорией), о которых из международных источников известно, что в (на) них незаконно производятся или ими (через них) переправляются наркотические вещества, а также государства или территории, разрешающие свободный оборот наркотических веществ (кроме государств или территорий, использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях) (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет).

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

Наряду с определенными в настоящем пункте иностранными государствами (территориями) ООО «Альтерзайм» вправе дополнительно определить иностранные государства (территории) с учетом иных факторов, влияющих на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в категории «страновой риск».

4.3.5.2. В иных случаях страновой риск идентифицируется по уровню «низкий».

4.3.5.3. В целях осуществления идентификации странового риска Ответственный сотрудник организует использование в работе ООО «Альтерзайм» перечней государств и территорий.

Указанные перечни государств и территорий доводятся Ответственным сотрудником до иных сотрудников ООО «Альтерзайм», осуществляющих идентификацию, путем их информирования в письменной свободной форме об актуальных перечнях государств и территорий, указанных в подпункте 4.3.5.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. Такое информирование производится в день получения Ответственным сотрудником указанной информации.

4.3.6. Факторы, влияющие на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в категории «риск, связанный с совершением (осуществлением) клиентом определенного вида операций и (или) деятельности».

4.3.6.1. Риск, связанный с совершением (осуществлением) клиентом определенного вида операций и (или) деятельности, идентифицируется по уровню «высокий» в следующих случаях:

- 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 (ООО «Альтерзайм» также учитывает, что с 01.09.2024 года в Федеральном законе вместо формулировки «скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий» употребляется формулировка «купля-продажа драгоценных

металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, 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)», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2003 года №5058, 26 января 2007 года №8846, 11 марта 2010 года №16599, 8 августа 2011 года №21575, 24 апреля 2014 года №32100 («Вестник Банка России» от 17 сентября 2003 года №51, от 14 февраля 2007 года №7, от 17 марта 2010 года №16, от 17 августа 2011 года №47, от 8 мая 2014 года №43);
- совершение клиентом операций, являющихся в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ операциями высокой степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, либо сделок, содержащих признаки, указанные в Приложении 5 к ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, по которым было принято решение о направлении сведений о них в уполномоченный орган;
- деятельность кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;
- совершение (осуществление) иных операций (иной деятельности), самостоятельно определяемых ООО «Альтерзайм».

4.3.6.2. В иных случаях «риск, связанный с совершением (осуществлением) клиентом определенного вида операций и (или) деятельности» идентифицируется по уровню «низкий».

4.3.7. Фактором (критерием уровня риска), влияющим на выявление и оценку риска использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ является экспертное мнение Ответственного сотрудника о риске использования услуг ООО «Альтерзайм», которое формируется на этапе принятия руководителем решения о начале оказания ООО «Альтерзайм» соответствующей услуги. При формировании экспертного мнения принимаются во внимание результаты национальной и секторальной оценок рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, размещенные на официальном сайте уполномоченного органа в сети «Интернет», типологических исследований, статистические материалы, мнения и рекомендации экспертов надзорных и правоохранительных органов, саморегулируемых организаций и профессиональных ассоциаций, публикации в научной и отраслевой литературе и иные материалы, посвященные выявлению наиболее характерных способов и методов ОД/ФТ.

4.3.8. Оценка (пересмотр) уровня риска услуги осуществляется Ответственным сотрудником на основании мотивированного суждения, сформированного им в срок не превышающий одного рабочего дня в процессе анализа всей имеющейся информации в отношении услуги, включая основные параметры и порядок их представления, информацию о выявленных признаках использования услуги в целях ОД/ФТ, а также любую иную информацию, имеющуюся в распоряжении Ответственного сотрудника.

П. 4.4.6 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ определено, что мероприятия по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг, предоставляемых ООО «Альтерзайм», в целях возможного пересмотра уровня риска услуг проводится Ответственным сотрудником не реже одного раза в шесть месяцев. В отношении новых услуг, предоставляемых ООО «Альтерзайм», Ответственный сотрудник анализирует уровень риска таких услуг до предоставления ООО «Альтерзайм» новых услуг.

Ответственный сотрудник до предоставления ООО «Альтерзайм» новых услуг и (или) программно-технических средств, обеспечивающих возможность совершения клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом, оценивает возможность использования таких услуг и (или) программно-технических средств в целях ОД/ФТ и по результатам этой оценки принимает меры, направленные на снижение (минимизацию) данной возможности.

4.3.9. Списки услуг ООО «Альтерзайм», отнесенных к уровню риска «высокий», утверждаются руководителем ООО «Альтерзайм» по представлению Ответственного сотрудника.

4.3.10. К услугам ООО «Альтерзайм», отнесенным к уровню риска «высокий», относятся такие услуги, в отношении которых в процессе осуществления внутреннего контроля установлены признаки использования услуги в целях ОД/ФТ.

В случаях отсутствия признаков использования услуги в целях ОД/ФТ риск такой услуги идентифицируется по уровню «низкий».

Высокий уровень риска использования услуги ООО «Альтерзайм» присваивает в случае существенного роста спроса (свыше 25%) на какую-либо услугу из списка услуг, оказываемых ООО «Альтерзайм» за анализируемый период, величина продолжительности которого не должна превышать шести месяцев, относительно среднего значения за два предыдущих периода, аналогичных по величине продолжительности анализируемому периоду. В иных случаях уровень риска использования услуги ООО «Альтерзайм» оценивается как «низкий».

В случае выявления Ответственным сотрудником необходимости введения нового критерия для оценки риска использования услуги, он согласовывает его введение в тот же день в письменной свободной форме с руководителем ООО «Альтерзайм».

4.3.11. ООО «Альтерзайм» оказывает услуги оператора инвестиционных платформ. Иных услуг ООО «Альтерзайм» не оказывает. В случае появления оснований, указанных в п. 4.3.10. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, для отнесения этих услуг к уровню риска «высокий», Ответственный сотрудник незамедлительно готовит представление руководителю ООО «Альтерзайм» для включения их в список услуг ООО «Альтерзайм», отнесенных к уровню риска «высокий».

4.3.12. До введения ООО «Альтерзайм» в свою деятельность новых услуг Ответственный сотрудник анализирует уровень риска таких услуг. Также до введения ООО «Альтерзайм» в свою деятельность новых услуг и (или) программно-технических средств, обеспечивающих возможность совершения клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом, Ответственный сотрудник оценивает возможность использования таких услуг и (или) программно-технических средств в целях ОД/ФТ и по результатам этой оценки принимает меры, направленные на снижение (минимизацию) данной возможности. Также Ответственный сотрудник устанавливает наличие попыток использования клиентами новой услуги в целях ОД/ФТ с целью присвоения услуги уровня риска.

4.3.13. Риск использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ выявляется и оценивается ООО «Альтерзайм» как до начала, так и в ходе предоставления клиентам всех услуг ООО «Альтерзайм».

4.4. Порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и риска использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ

4.4.1. Порядок присвоения уровня риска совершения клиентом подозрительных операций в ООО «Альтерзайм» основывается на мотивированном суждении сотрудника ООО «Альтерзайм», проводящего идентификацию, которое должно быть сформировано в момент проведения идентификации.

4.4.2. Сотрудник ООО «Альтерзайм», проводящий идентификацию, при определении уровня риска совершения клиентом подозрительных операций и составляющих его категорий риска учитывает соответствующие для каждой из категорий уровня риска, факторы, влияющие на оценку риска.

Порядок присвоения степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и отнесения каждого клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций осуществляется сотрудником ООО «Альтерзайм», проводящим идентификацию, следующим образом:

Риск совершения клиентом подозрительных операций идентифицируется как «высокий» в случае, когда хотя бы одна из категорий риска, указанных в настоящей Программе, идентифицирована по уровню «высокий». В этом случае клиент относится к группе повышенного риска совершения подозрительных операций;

Риск совершения клиентом подозрительных операций идентифицируется как «низкий» в случае, когда ни одна из категорий риска, указанных в настоящей Программе, не имеет уровень «высокий». В этом случае клиент относится к группе низкого риска совершения подозрительных операций.

4.4.2.1. Сотрудник ООО «Альтерзайм», проводящий идентификацию, при оценке степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций учитывает информацию, указанную в п. 4.1.4.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. Такая информация об отказах не является в соответствии с Федеральным законом самостоятельным основанием для принятия ООО «Альтерзайм» решения об отказе в совершении операции.

Информация, полученная от Центрального банка Российской Федерации по основанию, изложенному в абзаце первом пункта 4.1.4. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, не может использоваться ООО «Альтерзайм» в качестве единственного основания при оценке степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.

В случае выявления о клиенте сведений о наличии в отношении него информации, указанной в п. 4.1.4.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, сотрудник ООО «Альтерзайм», проводящий идентификацию,

незамедлительно докладывает Ответственному сотруднику в свободной форме и такие сведения фиксирует в графе «Иные сведения по усмотрению ООО «Альтерзайм»» соответствующей анкеты клиента. Оценка риска совершения клиентом подозрительных операций проводится в результате анализа имеющихся у ООО «Альтерзайм» документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности.

4.4.3. В день завершения процедуры идентификации и оценки риска, сотрудник ООО «Альтерзайм», проводивший идентификацию и оценку риска, передает их результаты Ответственному сотруднику. Ответственный сотрудник, получив результаты оценки риска от сотрудника ООО «Альтерзайм», в тот же день проверяет обоснованность сделанных оценок степени риска и в случае несогласия с ними, вносит коррективы в результаты оценки.

4.4.4. Порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.

Пересмотр уровня риска совершения клиентом подозрительных операций осуществляется сотрудником, проводящим идентификацию, или Ответственным сотрудником при изменении хотя бы одной из категорий риска (в следующем порядке и сроки):

- риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца пересматривается в день обновления информации о клиенте и (или) бенефициарном владельце (конкретные сроки проведения обновления сведений об указанных лицах закреплены в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ: согласно п. 3.9.1.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ ООО «Альтерзайм» обновляет сведения о клиентах, которые отнесены к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, представителях таких клиентов, их выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в три года, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений, о клиентах, которые не отнесены к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ (о клиентах, которым установлен «высокий» уровень риска, в т.ч. о находящихся у ООО «Альтерзайм» на обслуживании иностранных публичных должностных лицах), представителях таких клиентов, их выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений), либо в день получения новой версии Перечня или Перечни-2 или принятия в отношении клиента и (или) бенефициарного владельца клиента межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества;
- страновой риск пересматривается в сроки, перечисленные в п. 3.9.1.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а также в день выявления в деятельности клиента операций с контрагентами стран, отнесенными к уровням риска «высокий», либо в день изменения указанных перечней государств и территорий;
- риск, связанный с совершением (осуществлением) клиентом определенного вида операций и (или) деятельности, пересматривается в сроки, перечисленные в п. 3.9.1.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а также в день выявления у клиента определенных видов операций и (или) деятельности, указанных в настоящей программе, в качестве факторов отнесения к высокому уровню риска, либо в день принятия Ответственным сотрудником соответствующего решения, основанного на результатах углубленной проверки клиента.

4.4.5. Присвоение и оценка (пересмотр) уровня риска услуги осуществляется Ответственным сотрудником на основании мотивированного суждения, сформированного им в срок не превышающий одного рабочего дня в процессе анализа всей имеющейся информации в отношении услуги, включая основные параметры и порядок их представления, информацию о выявленных признаках использования услуги в целях ОД/ФТ, а также любую иную информацию, имеющуюся в распоряжении Ответственного сотрудника. Присвоение и оценка (пересмотр) уровня риска услуг производится Ответственным сотрудником с учетом установленной в настоящей программе единой двухуровневой шкалы риска, включающий в себя «низкий» и «высокий» уровень риска.

4.4.6. Пересмотр уровня риска услуги осуществляется Ответственным сотрудником в следующих случаях и в следующие сроки:

- если в процессе осуществления внутреннего контроля установлены признаки использования услуги в целях ОД/ФТ - пересмотр уровня риска услуги производится в день установления указанных признаков;
- если в процессе осуществления внутреннего контроля появились основания, достаточные для пересмотра уровня риска услуги в сторону понижения (например, изменились параметры или порядок предоставления услуги, что послужило препятствием для их использования в целях ОД/ФТ и т.п.) – пересмотр уровня риска услуги производится в день появления указанных оснований.

Мероприятия по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг, предоставляемых ООО «Альтерзайм», в целях возможного пересмотра уровня риска услуг проводится Ответственным сотрудником не реже одного раза в шесть месяцев, а их результаты фиксируются Ответственным сотрудником в день окончания проведения указанных мероприятий в виде отчета в свободной форме. В отношении новых услуг, предоставляемых ООО «Альтерзайм», Ответственный сотрудник анализирует уровень риска таких услуг до предоставления ООО «Альтерзайм» новых услуг.

4.5. Порядок учета и документального фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и риска использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ

4.5.1. Присвоенная степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций, включая категории риска, указанные в настоящей Программе, группа риска совершения подозрительных операций, к которой отнесен клиент, а также обоснование отнесения клиента к определенной группе риска совершения подозрительных операций учитываются и документально фиксируются сотрудниками ООО «Альтерзайм», проводящими идентификацию, в анкете клиента. Также в анкете клиента должны быть зафиксированы сведения о фактах соответствия результатов оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций одному или нескольким факторам риска.

Порядок учета результатов оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций включает в себя мероприятия по выявлению и оценке степени (уровня) указанного риска, его документальному фиксированию и учету в работе ООО «Альтерзайм» с клиентом, изложенные в настоящей Программе ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. Результаты оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций принимаются во внимание и учитываются сотрудниками ООО «Альтерзайм» на всех этапах работы и взаимодействия с клиентом.

4.5.2 Вышеуказанные результаты оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, группа риска совершения подозрительных операций, к которой отнесен клиент, а также обоснование отнесения клиента к определенной группе риска совершения подозрительных операций фиксируются в поле «Сведения о степени (уровне) риска клиента, включая обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента в соответствии с Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля» анкеты клиента.

В этом же поле анкеты клиента в качестве обоснования отнесения клиента к определенной группе риска могут быть указаны факторы уровня риска в соответствии с настоящей Программой либо мотивированное суждение сотрудника (описание причины установления высокого уровня риска). В случае присвоения риску совершения клиентом подозрительных операций низкого уровня и отнесения клиента к группе низкого риска совершения подозрительных операций, в указанном поле анкеты клиента указывается, что сведения о статусе и (или) деятельности клиента не соответствуют факторам высокого уровня риска.

4.5.3 Результаты оценки степени (уровня) риска использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ учитываются и документально фиксируются в документе (таблице риска использования услуг), составленном по форме, указанной в Приложении 21 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, подписанным Ответственным сотрудником и позволяющим сделать однозначный вывод о присвоенном уровне риска. В случае пересмотра указанного уровня риска Ответственным сотрудником составляется новый аналогичный документ.

В отношении риска использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ в указанном документе отражаются виды продуктов (услуг), предоставляемых клиенту, и соответствующий им риск использования услуг.

Порядок учета результатов оценки степени (уровня) риска использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ включает в себя мероприятия по выявлению и оценке степени (уровня) указанного риска, его документальному фиксированию и учету в работе ООО «Альтерзайм», изложенные в настоящей Программе ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. Результаты оценки степени (уровня) риска использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ принимаются во внимание и учитываются сотрудниками ООО «Альтерзайм» на всех этапах оказания ООО «Альтерзайм» услуг.

4.6. Порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций и за риском использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением ООО «Альтерзайм» операций (сделок) в интересах клиента с указанием периодичности проведения указанных мероприятий

4.6.1. Проведение мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций и за риском использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением ООО

«Альтерзайм» операций (сделок) в интересах клиента осуществляется отдельно по мониторингу, анализу и контролю в порядке и с периодичностью, указанные в настоящем разделе ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

ООО «Альтерзайм» проводит мониторинг, анализ и контроль за степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций на предмет выявления клиентов, деятельность которых может быть связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, в соответствии с порядком, изложенным ниже в настоящем разделе ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

4.6.2. Ответственный сотрудник с периодичностью ежедневно на постоянной основе и на всех этапах обслуживания клиентов проводит мероприятия по мониторингу за степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций, которые заключаются в оценке и анализе факторов, влияющих на присвоение степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций. В рамках указанных мероприятий Ответственный сотрудник уделяет повышенное внимание клиентам в случаях:

- присвоения риску совершения клиентом подозрительных операций высокой степени (уровня) в связи с выявлением у клиента факторов, позволяющих предполагать его возможную причастность к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

- неизменности у клиента высокого уровня риска совершения им подозрительных операций на протяжении длительного времени;

- повторного обращения в ООО «Альтерзайм» клиента, которому ранее ООО «Альтерзайм» присваивался высокий уровень риска совершения им подозрительных операций;

- в иных случаях по усмотрению Ответственного сотрудника.

4.6.3 Ответственный сотрудник с периодичностью ежедневно на постоянной основе и на всех этапах обслуживания клиентов проводит мероприятия по анализу за степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций. В рамках указанных мероприятий Ответственный сотрудник осуществляет следующие действия:

- проверяет правильность применения факторов, влияющих на присвоение уровня риску совершения клиентом подозрительных операций;

- сравнивает сведения о клиенте, его операциях, осуществляемой им деятельности с типологиями легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

- в целях выявления возможной связи клиента с ОД/ФТ изучает сведения о клиенте и его операциях, как уже совершенных, так и планируемых к совершению;

- рассматривает возможность проведения углубленного изучения клиента;

- принимает решения о необходимости проведения повторной идентификации клиента

- выявляет возможные причины увеличения доли клиентов с высоким уровнем риска совершения подозрительных операций в общем количестве клиентов ООО «Альтерзайм»;

- проводит иные мероприятия по своему усмотрению.

4.6.4. Ответственный сотрудник с периодичностью ежедневно на постоянной основе и на всех этапах обслуживания клиентов проводит мероприятия по контролю за степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций. В указанных целях Ответственный сотрудник осуществляет следующие мероприятия:

- дополнительно изучает и анализирует анкеты (досье) клиентов;

- проводит углубленное изучение клиентов высокого уровня риска совершения подозрительных операций;

- принимает решения о необходимости реализации в отношении клиентов высокого уровня риска мер, направленных на снижение уровня риска совершения подозрительных операций;

- проводит иные мероприятия по своему усмотрению.

Также Ответственный сотрудник может включать клиентов, которым установлен высокий уровень риска совершения подозрительных операций, в оперативный перечень, составляемый в свободной форме, и не реже одного раза в шесть месяцев отчитываться о проведении мероприятий по снижению уровня риска и их результатах перед руководителем ООО «Альтерзайм» путем составления служебных записок в свободной форме.

4.6.5. Мероприятия по мониторингу за риском использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ проводятся и документально фиксируются Ответственным сотрудником не реже одного раза в шесть месяцев. В указанных целях Ответственный сотрудник осуществляет следующие мероприятия:

- проводит анализ услуг ООО «Альтерзайм», а также технологий их оказания на предмет их связи с типологиями легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

- ведет таблицу риска использования услуг ООО «Альтерзайм», а также перечень технологий их оказания для целей определения риска использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ;

- проводит иные мероприятия по своему усмотрению.

4.6.6. Мероприятия по анализу за риском использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ проводятся и документально фиксируются Ответственным сотрудником не реже одного раза в шесть месяцев. В указанных целях Ответственный сотрудник осуществляет следующие мероприятия:

- проводит анализ факторов, как ставших, так и способных стать основанием для присвоения конкретной услуге ООО «Альтерзайм» высокого уровня (степени) риска ОД/ФТ;

- разрабатывает комплекс практических мероприятий, направленных на устранение факторов как ставших, так и способных стать основанием для присвоения конкретной услуге ООО «Альтерзайм» высокого уровня (степени) риска ОД/ФТ;

- проводит анализ системы оценки рисков в ООО «Альтерзайм», включая применяемые в этих целях факторы, веса (веса – значения, отражающие долю влияния данного фактора в общей величине риска) и порядок расчета весов (в случае их применения), а также иные параметры, указанные в настоящей программе, и вносит изменения, направленные на приведение системы оценки уровня рисков ООО «Альтерзайм» в соответствие с текущей рыночной практикой и изменениями в типологиях осуществления легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- проводит иные мероприятия по своему усмотрению.

4.6.7. Мероприятия по контролю за риском использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ проводятся и документально фиксируются Ответственным сотрудником не реже одного раза в шесть месяцев. В указанных целях Ответственный сотрудник осуществляет следующие мероприятия:

- представляет на рассмотрение руководителя ООО «Альтерзайм» предложения по возможному сокращению объемов оказания услуг ООО «Альтерзайм», отнесенных к высокой степени уровня риска ОД/ФТ;

- представляет на рассмотрение руководителя ООО «Альтерзайм» предложения по возможной корректировке технологий оказания услуг ООО «Альтерзайм», отнесенных к высокой степени уровня риска ОД/ФТ;

- представляет на рассмотрение руководителя ООО «Альтерзайм» предложения по возможному отказу от оказания услуг ООО «Альтерзайм», отнесенных к высокой степени уровня риска ОД/ФТ;

- проводит иные мероприятия по своему усмотрению.

4.6.8. Мероприятия по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ осуществляются и документально фиксируются не реже одного раза в шесть месяцев. Указанные мероприятия осуществляются Ответственным сотрудником в срок, не превышающий одного рабочего дня со дня начала их проведения, путем актуализации информации о перечне услуг с уровнем риска «высокий», о мероприятиях по управлению риском (в том числе по установлению/пересмотру степени (уровня) риска), изменениях востребованности отдельных видов услуг ООО «Альтерзайм», в ходе рассмотрения внутренних сообщений по подозрительным операциям, а также с учетом положений и порядков, изложенных в настоящем разделе ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

4.6.9. Результаты мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ в связи с предоставлением клиентам определенных услуг или осуществлением ООО «Альтерзайм» операций (сделок) в интересах клиента документально фиксируются и оформляются Ответственным сотрудником не реже одного раза в шесть месяцев в виде отчета в свободной форме и доводятся им до руководителя ООО «Альтерзайм» в день окончания проведения указанных мероприятий для принятия соответствующего решения.

4.6.10. Ответственный сотрудник на постоянной основе осуществляет контроль за исполнением сотрудниками ООО «Альтерзайм» положений настоящей Программы.

4.7. Указание способов управления риском ОД/ФТ, в том числе определение перечня предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию, а также перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов (действий клиентов), которым присвоена повышенная (в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ именуется «высокая») степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций, и услуг ООО «Альтерзайм», риск использования которых в целях ОД/ФТ оценивается ООО «Альтерзайм» как повышенный (в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ именуется «высокий»)

4.7.1. В отношении операций клиентов (действий клиентов) и рисков использования услуг ООО «Альтерзайм», которым установлен «низкий» уровень риска, применяются стандартные способы управления риском и процедуры контроля, предусмотренные Федеральным законом и нормативными документами Банка России, в том числе:

- обновление сведений о клиентах, представителях таких клиентов, их выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах осуществляется по мере представления сведений клиентом, его представителем, но не реже одного раза в три года, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений;
- направление, в случае необходимости, сведений в уполномоченный орган в соответствии с Программой выявления операций;
- иные действия, состав которых определяется Ответственным сотрудником исходя из обстоятельств и характера установленных с клиентом договорных отношений.

4.7.2. В отношении операций клиентов (действий клиентов) и рисков использования услуг ООО «Альтерзайм», которым установлен «высокий» уровень риска, применяются усиленные способы управления риском и процедуры контроля, предусмотренные Федеральным законом и нормативными документами Банка России и основанные на правах ООО «Альтерзайм» и обязанностях клиента, закрепленных в договоре с клиентом.

Перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов (действий клиентов), которым присвоена «высокая» степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций (применяются по отдельности или в совокупности):

- обновление сведений о клиентах, представителях таких клиентов, их выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах осуществляется по мере представления сведений клиентом, его представителем, но не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений;
- принятие решения о необходимости проведения повторной идентификации клиента. В этом случае клиенту направляется письменный запрос с просьбой предоставить документы для повторной идентификации;
- проведение углубленной проверки деятельности клиента;
- направление, в случае необходимости, сведений в уполномоченный орган в соответствии с Программой выявления операций;
- проведение встречи с учредителями, собственниками либо единоличным органом управления клиента;
- включение клиента в оперативный перечень для организации постоянного мониторинга его операций, со стороны Ответственного сотрудника;
- принятие мер к прекращению договорных отношений с клиентом по согласованию с руководителем ООО «Альтерзайм». В случае прекращения договорных отношений, этот факт учитывается при установлении новых договорных отношений с таким клиентом;
- обращение (информирование) по решению руководителя ООО «Альтерзайм» в правоохранительные органы и/или в уполномоченный орган о противоправных действиях клиента;
- мероприятия, предусмотренные программой организации работы по отказу в совершении операции настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- иные мероприятия, состав которых определяется Ответственным сотрудником исходя из обстоятельств и характера установленных с клиентом договорных отношений.

4.7.3. В перечень предупредительных мероприятий, направленных на минимизацию риска ОД/ФТ входят следующие мероприятия (применяются по отдельности или в совокупности):

- отказ от риска – мероприятия по реализации на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона права на отказ в совершении операции в порядке, предусмотренном программой организации работы по отказу в совершении операции, включенной в настоящие ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;

- минимизация риска – реализация предупредительных мероприятий, направленных на снижение (исключение) вероятности наличия или появления условий для ОД/ФТ;

- изменение технологий или порядка предоставления услуг на иные, препятствующие использование услуг в целях ОД/ФТ;

- пересмотр условий договорных отношений и иных параметров сотрудничества с клиентами на такие условия и параметры, которые будут препятствовать ОД/ФТ;

- применение таких ограничений в отношении предоставления и оказания клиентам услуг, которые будут препятствовать ОД/ФТ;

- применение иных предупредительных мероприятий, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

Применяемые предупредительные мероприятия, направленные на минимизацию риска ОД/ФТ не должны противоречить действующему законодательству Российской Федерации.

Также в целях принятия наиболее эффективных и скорых мер по минимизации риска ОД/ФТ Ответственным сотрудником могут применяться предупредительные мероприятия, которые оперативно определяются им исходя из характера услуг, предоставляемых клиенту, и обстоятельств его деятельности. При этом мероприятия, определяемые Ответственным сотрудником и осуществляемые в отношении клиента в целях минимизации уровня риска, также не должны противоречить договору с клиентом, действующему законодательству Российской Федерации, а также внутренним нормативным документам ООО «Альтерзайм».

4.7.4. Перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении услуг ООО «Альтерзайм», риск использования которых в целях ОД/ФТ оценивается ООО «Альтерзайм» как высокий (применяются по отдельности или в совокупности):

- усиление внимания в отношении услуги со стороны ООО «Альтерзайм» на предмет установления наличия попыток использования клиентами услуги в целях ОД/ФТ;

- проведение внеплановых мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг в целях ОД/ФТ;
- рассмотрение руководителем ООО «Альтерзайм» по представлению Ответственного сотрудника возможности изменения технологии оказания услуг с целью снижения риска использования услуг в целях ОД/ФТ;
- проведение на регулярной основе совещаний между руководителем, Ответственным сотрудником и сотрудниками ООО «Альтерзайм», задействованными в оказании услуг, на предмет доведения до последних информации о рисках использования услуг и технологий их оказания ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ, о способах минимизации риска;
- доведение Ответственным сотрудником до сотрудников ООО «Альтерзайм», задействованных в оказании услуг, результатов национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, типологических исследований, статистических материалов, мнений и рекомендаций экспертов надзорных и правоохранительных органов, саморегулируемых организаций и профессиональных ассоциаций, публикаций в научной и отраслевой литературе и иные материалов, посвященных услугам, риск использования которых в целях ОД/ФТ оценивается ООО «Альтерзайм» как высокий.
- иные мероприятия, состав которых определяется Ответственным сотрудником исходя из обстоятельств, технологий и характера оказываемых услуг.

4.8. Особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным группам риска совершения подозрительных операций

4.8.1. Характер мер по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, применяемый ООО «Альтерзайм», а также особенности мониторинга и анализа операций клиентов зависят от отнесения клиентов к различным группам риска совершения подозрительных операций.

Особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным группам риска совершения подозрительных операций, заключаются в том, что высокие риски совершения подозрительных операций требуют применения усиленных способов управления риском и усиленных мер по надлежащей проверке клиента, низкие - стандартных. При этом применение стандартных мер недопустимо при наличии подозрений на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и совершение подозрительных операций. ООО «Альтерзайм» осуществляет мониторинг присвоенного уровня риску ОД/ФТ, подразумевающий на постоянной основе оценку факторов, на основании которых он был присвоен.

Также одной из особенностей мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным группам риска, является необходимость постоянного обновления и настройки параметров мониторинга исходя из новых типологий и изменений в методах, используемых для ОД/ФТ. Постоянное обновление и настройка параметров мониторинга и анализа операций клиентов - это необходимое условие точности определения подозрительных операций и эффективности системы предотвращения ОД/ФТ.

4.8.2. В отношении клиентов, которые отнесены к группе низкого риска совершения подозрительных операций, применяются стандартные процедуры мониторинга и анализа операций клиентов, предусмотренные Федеральным законом и нормативными документами Банка России, изложенные в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ (в т.ч. в п. 4.7.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

4.8.3. В отношении клиентов, которые отнесены к группе повышенного риска совершения подозрительных операций, применяются усиленные процедуры мониторинга и анализа операций клиентов, предусмотренные Федеральным законом и нормативными документами Банка России, изложенные в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ (повышенное внимание, в т.ч. процедуры, изложенные в п. 4.7.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, и т.д.).

4.8.4. В зависимости от оценки степени (уровня) риска ООО «Альтерзайм» определяет в отношении каждого клиента процедуры мониторинга и анализа возможности совершения клиентом подозрительных операций.

4.8.5. ООО «Альтерзайм» в случае отнесения клиента к группе повышенного риска совершения подозрительных операций:

- проводит анализ всех имеющихся документов и сведений, включая сведения, содержащиеся в анкете клиента, иных сопутствующих документах;
- запрашивает у клиента объяснения либо дополнительные документы и сведения, разъясняющие экономический смысл и законность операции, соответствие операции целям деятельности клиента;
- проводит анализ иных аналогичных или подобных операций (сделок) клиента;
- предпринимает иные действия по проверке сведений, которые сочтет целесообразными.

4.8.6. Особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным группам риска совершения подозрительных операций, рассматриваются также в Программе выявления операций настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

4.9. Порядок оценки и минимизации риска ОД/ФТ, связанного с используемыми и планируемыми к использованию ООО «Альтерзайм» услугами и (или) программно-техническими средствами

4.9.1. Оценка и минимизация риска ОД/ФТ, связанного с используемыми и планируемыми к использованию ООО «Альтерзайм» услугами и (или) программно-техническими средствами осуществляется Ответственным сотрудником с учетом положений настоящий программы на основании своего мотивированного суждения, сформированного в процессе анализа всей имеющейся информации в отношении предоставления услуги, включая основные этапы и параметры технологий ее представления, информацию как о выявленных, так и возможных признаках использования услуг и (или) программно-технических средств в целях ОД/ФТ, а также любую иную информацию, имеющуюся в распоряжении Ответственного сотрудника.

В рамках указанной работы Ответственный сотрудник осуществляет следующие мероприятия:

- оценку потенциальных рисков, связанных с услугами и программно-техническими средствами, включая выявление тех услуг и продуктов, которые могут быть использованы для совершения подозрительных операций;

- анализ выявленных рисков, определение их вероятности и потенциальных последствий, а также оценку степени риска каждой услуги и программно-технического средства;

- разработку, создание, внедрение и реализацию мер, направленных на минимизацию выявленных рисков, включая использование технологий и процедур, которые обеспечивают предотвращение и обнаружение подозрительных операций;

- систематический контроль за использованием услуг и программно-технических средств, а также мониторинг операций, связанных с ними, с целью обнаружения подозрительных операций и предотвращения их совершения;

- обучение сотрудников навыкам выявления и предотвращения подозрительных операций, а также усиление осведомленности о рисках, связанных с услугами и программно-техническими средствами.

- регулярную проверку и аудит оценки и минимизации рисков, связанных с услугами и программно-техническими средствами, с целью определения эффективности мер, принятых для минимизации рисков, а также выявления новых рисков, которые могут возникнуть в будущем.

4.9.2. Ответственный сотрудник с целью оценки и минимизации риска ОД/ФТ, связанного с используемыми и планируемыми к использованию ООО «Альтерзайм» услугами и (или) программно-техническими средствами обязан знать как используемые, так и планируемые к использованию конкретные и детальные параметры, этапы и технологии предоставления всех услуг ООО «Альтерзайм», а также особенности программно-технических средств.

4.9.3. С целью проведения указанных оценки и минимизации риска Ответственный сотрудник самостоятельно осуществляет сбор информации о как используемых, так и планируемых к использованию услугах (включая их параметры, этапы и технологии предоставления), а также о программно-технических средствах. Для получения такой информации Ответственный сотрудник может обращаться к руководителю ООО «Альтерзайм» и к любым по своему усмотрению сотрудникам ООО «Альтерзайм», ответственным за оказание услуг, разработку технологий их предоставления, а также за разработку и использование программно-технических средств.

4.9.4. Для оценки риска ОД/ФТ, связанного с используемыми услугами и (или) программно-техническими средствами, Ответственный сотрудник в целях возможного пересмотра уровня риска не реже одного раз в шесть месяцев проводит анализ используемых услуг и (или) программно-технических средств.

Для оценки риска ОД/ФТ, связанного с планируемыми к использованию услугами и (или) программно-техническими средствами, Ответственный сотрудник проводит анализ планируемых к использованию услуг и (или) программно-технических средств на этапе их планирования. В этих целях на этапе такого планирования он осуществляет сбор информации о параметрах, этапах и технологиях оказания услуг, а также об особенностях программно-технических средств. Руководитель ООО «Альтерзайм» доводит до сведения Ответственного сотрудника информацию в свободной форме о начале планирования использования ООО «Альтерзайм» новых услуг и (или) программно-технических средств, а также о начале планирования их изменения. Указанная информация доводится руководителем до Ответственного сотрудника в день начала указанного планирования.

При изменении используемых и планируемых к использованию ООО «Альтерзайм» услуг и (или) программно-технических средств Ответственным сотрудником производится новая оценка риска.

Одновременно с вышеуказанными оценками Ответственный сотрудник разрабатывает комплекс мер, направленных на минимизацию возможности применения используемых и планируемых к использованию ООО «Альтерзайм» услуг и (или) программно-технических средств в целях ОД/ФТ.

4.9.5. Результаты проведенный оценки и разработанный на ее основе комплекс мер, направленных на минимизацию возможности применения используемых и планируемых к использованию ООО «Альтерзайм» услуг и (или) программно-технических средств в целях ОД/ФТ, фиксируются Ответственным сотрудником в свободной

форме в письменных заключениях, позволяющих сделать однозначный вывод о присвоенном уровне риска. Заключения в день их составления доводятся Ответственным сотрудником до сведения руководителя ООО «Альтерзайм».

4.9.6. Руководитель ООО «Альтерзайм» знакомится с заключением, составленным Ответственным сотрудником, в день его получения. В случае, если руководитель не согласен с зафиксированными в заключениях результатами проведенной оценки риска и предложенным комплексом мер по минимизации риска, он в тот же день поручает Ответственному сотруднику незамедлительно произвести повторную оценку риска и разработку комплекса мер по минимизации риска. В этом случае Ответственный сотрудник должен немедленно сделать новую оценку риска и разработку комплекса мер по минимизации риска. Результаты проведенной оценки риска и разработки комплекса мер по минимизации риска Ответственный сотрудник повторно фиксирует в день окончания таких оценки и разработки комплекса мер в виде заключения в письменной свободной форме, которое в тот же день предоставляет руководителю ООО «Альтерзайм» для нового ознакомления.

5. Программа выявления операций

5.1. Общие положения

5.1.1. Настоящая Программа содержит процедуры в отношении установленных Федеральным законом операций, подлежащих обязательному контролю, операций, в отношении которых при реализации ООО «Альтерзайм» ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, совокупности подозрительных операций и (или) действий.

5.1.2. В выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, операций, в отношении которых при реализации ООО «Альтерзайм» ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, совокупности подозрительных операций и (или) действий, участвуют все сотрудники ООО «Альтерзайм» и его подразделений в пределах своей компетенции. Контроль за полнотой выявления сотрудниками ООО «Альтерзайм» указанных операций осуществляет Ответственный сотрудник на постоянной основе.

5.1.3. Обязанность по представлению сведений в уполномоченный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю, операций, в отношении которых при реализации ООО «Альтерзайм» ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, совокупности подозрительных операций и (или) действий возлагается на Ответственного сотрудника. Порядок предоставления указанных сведений изложен в разделе 10 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

5.2. Признаки, указывающие на необычный характер сделки в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, с учетом особенностей вида деятельности, осуществляемой ООО «Альтерзайм», масштаба его деятельности и организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых ООО «Альтерзайм» клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Порядок организации и осуществления работы по выявлению совокупности подозрительных операций и (или) действий

5.2.1. Перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, с учетом особенностей вида деятельности, осуществляемой ООО «Альтерзайм», масштаба его деятельности и организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых ООО «Альтерзайм» клиентам, а также уровня риска ОД/ФТ приведен в Приложении 5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

5.2.2. ООО «Альтерзайм» вправе дополнять перечень признаков, указывающих на необычный характер операций, по своему усмотрению.

5.2.3. Решение о квалификации (неквалификации) выявленной необычной операции клиента в качестве подозрительной операции ООО «Альтерзайм» принимает самостоятельно на основании имеющейся в его распоряжении информации и документов о клиенте и (или) его деятельности (операциях), а также о его представителе и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (при их наличии).

5.2.4. В случае, если у сотрудников ООО «Альтерзайм» на основании реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ возникают подозрения, что какая-либо разовая операция либо совокупность операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или

финансирования терроризма, ООО «Альтерзайм» не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций и (или) действий, обязано направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях и (или) действиях независимо от того, относятся или не относятся такие операции к операциям, предусмотренным статьей 6, пунктом 6 статьи 7.4 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона. В указанные сведения включается имеющаяся информация о бенефициарном владельце.

5.2.5. В целях организации и осуществления работы по выявлению совокупности подозрительных операций и (или) действий используются установленные Банком России перечни признаков, указывающих на необычный характер сделки, и видов подозрительной деятельности.

Работа по выявлению совокупности подозрительных операций и (или) действий организуется и осуществляется в ООО «Альтерзайм» в порядке аналогичном порядку работы по выявлению необычных операций клиента и изложена в настоящей Программе.

5.3. Операции, подлежащие обязательному контролю

5.3.1. Перечень операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, установлен статьей 6, пунктом 6 статьи 7.4 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона.

ООО «Альтерзайм» представляет сведения о совершаемых его клиентами непосредственно в ООО «Альтерзайм» операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, непосредственно в уполномоченный орган с учетом особенностей, указанных в пункте 4 статьи 6 Федерального закона (особенности также перечислены в Приложении 7 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

Сотрудники ООО «Альтерзайм» при реализации настоящей программы руководствуются статьей 6, пунктом 6 статьи 7.4 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона, а также учитывают особенности, указанные в пункте 4 статьи 6 Федерального закона (особенности также перечислены в Приложении 7 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

5.4. Механизм взаимодействия между сотрудниками ООО «Альтерзайм», выявляющими операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции, и Ответственным сотрудником ООО «Альтерзайм». Порядок формирования и направления указанными сотрудниками Ответственному сотруднику сообщения о выявленной операции

5.4.1. При выявлении в деятельности клиента операции, подлежащей обязательному контролю, либо необычной операции (сделки), либо совокупности подозрительных операций и (или) действий сотрудник ООО «Альтерзайм», выявивший операции, осуществляет следующие действия:

- в день совершения операции, подлежащей обязательному контролю, информирует об этом Ответственного сотрудника путем составления и направления ему в письменном виде или по электронной почте Сообщения об операции по форме, указанной в Приложении 6 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а также предоставляет ему информацию об операции, основания ее отнесения к операциям, подлежащим обязательному контролю;
- в день выявления необычной операции (сделки) либо совокупности подозрительных операций и (или) действий информирует об этом Ответственного сотрудника путем составления и направления ему в письменном виде или по электронной почте Сообщения об операции по форме, указанной в Приложении 6 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а также предоставляет ему информацию об операции (операциях), основания ее (их) отнесения к подозрительным операциям, имеющим необычный характер.

5.4.2. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, сотрудник ООО «Альтерзайм» в день совершения операции информирует об этом Ответственного сотрудника путем составления и направления ему в письменном виде или по электронной почте Сообщения об операции по форме, указанной в Приложении 6 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а также предоставляет ему информацию об операции.

5.4.3. Сообщение об операции подписывается сотрудником ООО «Альтерзайм», составившим указанное Сообщение.

5.4.4. При получении от сотрудника ООО «Альтерзайм» указанного Сообщения об операции Ответственный сотрудник изучает представленную ему информацию и в тот же день принимает решение в отношении Сообщения об операции о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении необычной операции к категории подозрительных (при достаточности информации для отнесения необычной операции к категории подозрительных), о признании совокупности операций и (или) действий клиента (его представителя), связанных с проведением каких-либо операций, совокупностью подозрительных операций и (или) действий. О решении Ответственного сотрудника, принятом в отношении указанного Сообщения, в Сообщении об операции делается запись с мотивированным обоснованием принятого решения. Сообщение об операции подписывается Ответственным сотрудником. В случае принятия Ответственным

сотрудником решения о ненаправлении сведений об операции в уполномоченный орган в сообщение включается мотивированное обоснование принятого решения.

5.4.5. После принятия решения Ответственный сотрудник в тот же день передает Сообщение об операции руководителю ООО «Альтерзайм» для принятия окончательного решения в отношении Сообщения об операции о направлении (ненаправлении) в уполномоченный орган сведений об операции, которое руководитель ООО «Альтерзайм» должен принять в тот же день. О решении руководителя ООО «Альтерзайм» в Сообщении об операции делается запись. Сообщение об операции подписывается руководителем ООО «Альтерзайм».

5.4.6. В случае принятия руководителем ООО «Альтерзайм» решения о направлении в уполномоченный орган сведений об операции Ответственный сотрудник готовит Формализованное электронное сообщение в уполномоченный орган и направляет его в порядке, указанном в разделе 10 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

5.4.7. Указанный механизм взаимодействия не распространяется на ООО «Альтерзайм» в случае, если оно не привлекает иных лиц для осуществления своей деятельности (не имеет иных сотрудников, кроме Руководителя), при условии, что руководитель ООО «Альтерзайм» самостоятельно осуществляет функции Ответственного сотрудника.

5.5. Положения о должностном лице (должностных лицах) ООО «Альтерзайм», принимающем (принимающих) решение об отнесении необычной операции к категории подозрительных, о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, о направлении сведений в уполномоченный орган

5.5.1. Должностным лицом ООО «Альтерзайм», принимающим решение об отнесении необычной операции или совокупности операций и (или) действий к категории подозрительных, о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, является Ответственный сотрудник ООО «Альтерзайм».

5.5.2. Должностным лицом ООО «Альтерзайм», принимающим решение о направлении сведений в уполномоченный орган, является руководитель ООО «Альтерзайм».

5.5.3. Решение об отнесении необычной операции или совокупности операций и (или) действий к категории подозрительных, о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, принимается Ответственным сотрудником на основании полученного от сотрудника ООО «Альтерзайм» Сообщения об операции по форме Приложения 6 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и необходимых для квалификации операции документов и сведений, раскрывающих характер проводимой операции.

5.5.4. Окончательное решение в отношении Сообщения об операции и решение о направлении сведений в уполномоченный орган принимается руководителем ООО «Альтерзайм» по представлению Ответственного сотрудника на основании полученного от него Сообщения об операции по форме Приложения 6 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

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

5.6.1. После получения от сотрудника ООО «Альтерзайм» Сообщения об операции согласно п. 5.4.1. настоящей Программы Ответственный сотрудник изучает представленную ему информацию и при достаточности информации для отнесения необычной операции к категории подозрительных в тот же день принимает решение о квалификации (неквалификации) операции клиента в качестве подозрительной.

В случае принятия Ответственным сотрудником решения о проведении углубленной проверки в порядке п. 3.8 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ на предмет возможной связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, Ответственный сотрудник в день получения от сотрудника ООО «Альтерзайм» Сообщения об операции согласно п. 5.4.1. настоящей Программы запрашивает у клиента необходимые дополнительные документы и информацию, которые должны быть предоставлены клиентом ООО «Альтерзайм» в течение одного рабочего дня со дня получения запроса.

Полученные от клиента дополнительные документы и информация подлежат проверке и анализу со стороны ООО «Альтерзайм». Такая проверка и анализ проводится Ответственным сотрудником в день получения дополнительных документов и информации с привлечением при необходимости сотрудника, ответственного за работу с клиентом. Решение о квалификации (неквалификации) операции клиента в качестве подозрительной принимается в тот же день.

Указанный порядок работы используется также при выявлении совокупности подозрительных операций и (или) действий.

5.6.2. Принятое Ответственным сотрудником решение в отношении операции фиксируется Ответственным сотрудником в Сообщении об операции по форме, указанной в Приложении 6 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

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

5.7.1. Ответственным за документальное фиксирование информации (документов), полученной (полученных) ООО «Альтерзайм» при реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, является Ответственный сотрудник.

5.7.2. ООО «Альтерзайм» обязано документально фиксировать информацию, полученную в результате реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, и сохранять ее конфиденциальный характер.

Основаниями документального фиксирования информации являются:

- запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом;
- совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в ООО «Альтерзайм» направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона;
- отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников ООО «Альтерзайм» возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- решение клиента об отказе от установления отношений с ООО «Альтерзайм» или о прекращении отношений с ООО «Альтерзайм», если у работников ООО «Альтерзайм» возникают обоснованные подозрения, что указанное решение принимается клиентом в связи с осуществлением ООО «Альтерзайм» внутреннего контроля;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.

5.7.3. Сведения 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 документально фиксируются таким образом и способом, чтобы была обеспечена возможность воспроизведения деталей операции (в том числе суммы операции, валюты операции, данных о контрагенте клиента). Способом фиксирования сведений об указанных операциях является составление Сообщения об операции.

5.7.4. Порядок составления Сообщения об операции при выявлении в деятельности клиента операции, подлежащей обязательному контролю, либо необычной операции (сделки), а также связанный с ним механизм взаимодействия сотрудников ООО «Альтерзайм» изложен в п. 5.4 настоящей Программы.

5.7.5. Сообщение об операции составляется по форме, указанной в Приложении 6 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, и может быть сформировано на бумажном носителе либо в электронном виде. К сообщению прикладываются необходимые для квалификации операции документы и сведения, раскрывающие характер проводимой операции.

5.7.6. В Сообщении об операции должны быть указаны:

5.7.6.1. 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;
- совокупность подозрительных операций и (или) действий;
- операция, подлежащая обязательному контролю.

5.7.6.2. Содержание операции;

5.7.6.3. Дата, сумма и валюта операции;

5.7.6.4. Сведения о лице (лицах), участвующем (участвующих) в операции (стороны по операции);

5.7.6.5. 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;

5.7.6.6. Сведения о сотруднике ООО «Альтерзайм», составившем сообщение об операции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный ООО «Альтерзайм»);

5.7.6.7. Дата и время составления сообщения об операции;

5.7.6.8. Дата получения Ответственным сотрудником сообщения об операции и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный ООО «Альтерзайм»);

5.7.6.9. Запись о решении Ответственного сотрудника, принятом в отношении сообщения об операции, с мотивированным обоснованием и указанием даты принятия решения и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный ООО «Альтерзайм»). В случае принятия Ответственным сотрудником решения о ненаправлении сведений об операции в уполномоченный орган в сообщение включается мотивированное обоснование принятого решения.

5.7.6.10. Запись о решении руководителя ООО «Альтерзайм», принятом в отношении сообщения об операции, о направлении (ненаправлении) в уполномоченный орган сведений об операции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный ООО «Альтерзайм»).

5.7.7. В одном Сообщении об операции может содержаться информация о нескольких операциях.

5.7.8. ООО «Альтерзайм» обязано документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения по указанным в пунктах 1 - 1.4, 1.6-1.11, 2 статьи 6, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 Федерального закона подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым его клиентами (особенности представления ООО «Альтерзайм» сведений о совершаемых его клиентами непосредственно в ООО «Альтерзайм» операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, непосредственно в уполномоченный орган, указаны в Приложении 7 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ):

- вид операции и основания ее совершения;
- дата совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, а также сумма, 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 документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством 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 физического или юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, по поручению и от имени которых совершается операция с денежными средствами или иным имуществом, данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством 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 физического или юридического лица;
- 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 документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких

документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством 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 документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством 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.

5.7.9. В случае, если у сотрудников ООО «Альтерзайм» на основании реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ возникают подозрения, что какая-либо разовая операция либо совокупность операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, ООО «Альтерзайм» не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций и (или) действий, обязано направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях и (или) действиях независимо от того, относятся или не относятся такие операции к операциям, предусмотренным статьей 6, пунктом 6 статьи 7.4 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона. В указанные сведения включается имеющаяся информация о бенефициарном владельце.

Днем выявления подозрительной операции следует считать день, в который в результате применения настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ ООО «Альтерзайм» принято окончательное решение о признании операции клиента подозрительной.

Датой выявления совокупности подозрительных операций и (или) действий следует считать день, в который в результате применения настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ ООО «Альтерзайм» было принято окончательное решение о признании совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, подозрительной.

5.7.10. Сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, совокупности подозрительных операций и (или) действий представляются ООО «Альтерзайм» в уполномоченный орган в порядке, установленным Указанием Банка России от 17.10.2018 №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».

Лицом, ответственным в ООО «Альтерзайм» за формирование и направление в уполномоченный орган вышеуказанных сведений, является Ответственный сотрудник.

Порядок представления в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, совокупности подозрительных операций и (или) действий изложен в Разделе 10 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ: «Представление ООО «Альтерзайм» в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом».

5.7.11. Документы и сведения, полученные в ходе реализации Программы выявления операций, подлежат документальному фиксированию и хранению в соответствии с п. 2.5 и 2.6 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

5.7.12. Сообщения об операциях хранятся в порядке, предусмотренном п. 2.6 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ/.

5.8. Порядок информирования руководителя ООО «Альтерзайм» о выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, и подозрительной операции

5.8.1. Порядок информирования руководителя ООО «Альтерзайм» о выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, и подозрительной операции изложен в п. 5.4.5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

5.9. Положения о мерах, которые применяются ООО «Альтерзайм» исходя из Программы управления риском к клиентам, осуществляющим подозрительные операции

5.9.1. Если в результате проверки клиента сформировано мотивированное суждение о том, что клиент осуществляет подозрительные операции (сделки), то руководитель ООО «Альтерзайм» обязан принять все обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для ограничения вовлечения ООО «Альтерзайм» в противоправную деятельность клиента в соответствии с порядком, изложенным в Программе управления риском.

5.9.2. В отношении клиентов, операциям (действиям), которых установлен «низкий» уровень риска, применяются стандартные способы управления риском и процедуры контроля, предусмотренные Федеральным законом и нормативными документами Банка России, в том числе следующие меры:

- обновление сведений о клиентах, представителях таких клиентов, их выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах осуществляется по мере представления сведений клиентом, его представителем, но не реже одного раза в три года, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений;
- направление, в случае необходимости, сведений в уполномоченный орган в соответствии с Программой выявления операций;
- иные действия, состав которых определяется Ответственным сотрудником исходя из обстоятельств и характера установленных с клиентом договорных отношений.

В случае совершения клиентом, операциям которого ранее присвоен низкий уровень риска, операций являющихся в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ операциями высокой степени риска ОД/ФТ, либо сделок, содержащих признаки, указанные в Приложении 5 к ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, ООО «Альтерзайм» пересматривает уровень риска в сторону повышения (увеличения) уровня риска.

5.9.3. В отношении клиентов операциям (действиям), которых установлен «высокий» уровень риска, применяются усиленные способы управления риском и процедуры контроля, предусмотренные нормативными документами Банка России и основанные на правах ООО «Альтерзайм» и обязанностях клиента, закрепленных в договоре с клиентом, в том числе следующие меры (по отдельности или в совокупности):

- обновление сведений о клиентах, представителях таких клиентов, их выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах осуществляется по мере представления сведений клиентом, его представителем, но не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений;
- принятие решения о необходимости проведения повторной идентификации клиента. В этом случае клиенту направляется письменный запрос с просьбой предоставить документы для повторной идентификации;
- проведение углубленной проверки деятельности клиента;
- направление, в случае необходимости, сведений в уполномоченный орган в соответствии с Программой выявления операций;
- проведение встречи с учредителями, собственниками либо единоличным органом управления клиента;
- включение клиента в оперативный перечень для организации постоянного мониторинга его операций, со стороны Ответственного сотрудника;
- принятие мер к прекращению договорных отношений с клиентом по согласованию с руководителем ООО «Альтерзайм». В случае прекращения договорных отношений, этот факт учитывается при установлении новых договорных отношений с таким клиентом;
- обращение (информирование) по решению руководителя ООО «Альтерзайм» в правоохранительные органы и/или в уполномоченный орган о противоправных действиях клиента;
- мероприятия, предусмотренные программой организации работы по отказу в совершении операции настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- иные мероприятия, состав которых определяется Ответственным сотрудником исходя из обстоятельств и характера установленных с клиентом договорных отношений.

5.9.4. Перечень конкретных мер, из указанных выше, которые применяются ООО «Альтерзайм» исходя из Программы управления риском к клиентам, осуществляющим подозрительные операции, определяется Ответственным сотрудником исходя из характера услуг, предоставляемых клиенту, и обстоятельств его деятельности. При этом мероприятия, определяемые Ответственным сотрудником 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 ООО «Альтерзайм».

5.9.5. В зависимости от оценки степени (уровня) риска ООО «Альтерзайм» определяет в отношении каждого клиента процедуры мониторинга и анализа возможности совершения им операций по отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.10. Особенности выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций (сделок), осуществляемых (заключаемых) с использованием современных технологий, позволяющих клиенту дистанционно совершать операции (заключать сделки)

5.10. Особенностями выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций (сделок), осуществляемых (заключаемых) с использованием современных технологий, позволяющих клиенту дистанционно совершать операции (заключать сделки) являются:

- все операции, осуществляемые клиентами дистанционно, подлежат проверке сотрудниками ООО «Альтерзайм» на предмет отнесения их к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к подозрительным операциям (сделкам).
- операции, подлежащие обязательному контролю, выявляются в общем порядке, установленном настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.
- подозрительные операции (сделки), совершаемые дистанционно, также выявляются в общем порядке, предусмотренном настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, с учетом специфики дистанционного взаимодействия.
- при возникновении сомнений в результатах аутентификации клиента ООО «Альтерзайм» вправе запросить у клиента дополнительную информацию, необходимую для аутентификации; отказ клиента предоставить такую информацию рассматривается ООО «Альтерзайм» как основание для рассмотрения вопроса о направлении сведений в Росфинмониторинг по коду 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».
- в случае возникновения у ООО «Альтерзайм» подозрения, что доступ к дистанционным системам осуществляется третьим лицом, ООО «Альтерзайм» рассматривает вопрос о направлении информации в Росфинмониторинг по коду 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)»;
- при осуществлении клиентами операций дистанционно ООО «Альтерзайм» проводит усиленный мониторинг, включая:
  - анализ характера операций во времени (для выявления отклонений от обычной активности клиента);
  - анализ территориального признака операций (сопоставление мест их совершения с ранее установленной информацией);
- при анализе дистанционных операций учитывается использование клиентами анонимизирующих сервисов (VPN, TOR и аналогичных технологий), а также иных технических средств, затрудняющих идентификацию личности и/или местоположения, как возможный признак проведения подозрительных операций (сделок).

5.11. Порядок действий при оценке соответствия операции признакам операций, подлежащих обязательному контролю, или установленным ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ признакам, указывающим на необычный характер операций, выполняемых сотрудниками ООО «Альтерзайм», на которых возложена обязанность по выявлению таких операций (до начала их совершения, в процессе их совершения, при отказе в их совершении, в том числе порядок запроса у клиента дополнительных информации и документов по указанным операциям)

5.11.1. С целью выявления необычных операций и операций, подлежащих обязательному контролю, Сотрудниками ООО «Альтерзайм» осуществляется постоянный мониторинг операций (сделок) клиентов: до начала их совершения, в процессе их совершения, при отказе в их совершении.

5.11.2. Основаниями для возникновения подозрений в том, что операция осуществляется с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, могут быть признаки, перечисленные в п. 5.7.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

5.11.3. Для выявления необычных операций (сделок) сотрудники ООО «Альтерзайм» используют признаки, указывающие на необычный характер сделки, содержащиеся в Приложении 5 к ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. В целях организации и осуществления работы по выявлению совокупности подозрительных операций и (или) действий используются установленные Банком России перечни признаков, указывающих на необычный характер сделки, и видов подозрительной деятельности.

5.11.4. Сотрудниками ООО «Альтерзайм» обеспечивается повышенное внимание (мониторинг) к операциям (сделкам) клиентов, отнесенным к группе повышенного риска до начала совершения таких операции, в процессе совершения клиентом таких операций, а также в случае отказа от их совершения.

5.11.5. Сотрудники ООО «Альтерзайм» изучают основания и цели совершения всех выявляемых необычных операций (сделок) до начала совершения таких операции, в процессе совершения клиентом таких операций, а также в случае отказа от их совершения. Полученные результаты фиксируются сотрудниками ООО «Альтерзайм» в порядке, изложенном в п. 5.7 настоящей Программы.

5.11.6. При выявлении ООО «Альтерзайм» в деятельности клиента необычной операции (сделки) или ее признаков до начала совершения таких операции, в процессе совершения клиентом таких операций, а также в случае отказа от их совершения, Ответственный сотрудник обращается к клиенту с просьбой о предоставлении дополнительных документов (информации) по такой операции (сделке) в целях их проверки и анализа со стороны ООО «Альтерзайм» в порядке, предусмотренном п. 3.8. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а также обеспечивает повышенное внимание (мониторинг) ко всем операциям (сделкам) этого клиента в целях получения подтверждения, что их осуществление может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

Указанный порядок работы используется также при выявлении совокупности подозрительных операций и (или) действий.

5.11.7. Для выявления операций, подлежащих обязательному контролю, сотрудники ООО «Альтерзайм» используют положения, установленные статьями 6, 7.4 и 7.5 Федерального закона и перечень операций, подлежащих обязательному контролю, указанный в Приложении 7 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

5.11.8. При выявлении необычной операции, совокупности подозрительных операций и (или) действий или операции, подлежащей обязательному контролю, в том числе при возникновении сомнений в правомерности квалификации операции как подлежащей обязательному контролю, сотрудники ООО «Альтерзайм» действуют в соответствии с п. 5.4. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

5.11.9. Сотрудники ООО «Альтерзайм» при оценке соответствия операции признакам операций, подлежащих обязательному контролю, или признакам, указывающим на необычный характер сделки до начала совершения таких операции, в процессе совершения клиентом таких операций, а также в случае отказа от их совершения, могут запрашивать документы, в том числе дополнительные в целях их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении ООО «Альтерзайм».

При проведении анализа соответствия операции (сделки), до начала ее совершения, признакам операций, подлежащих обязательному контролю, или признакам, указывающим на необычный характер сделки, сотрудник ООО «Альтерзайм» учитывает специфику и масштабы фактической деятельности клиента, его статус, продолжительность и качество отношений с ООО «Альтерзайм», деловую репутацию и иные факторы, а также присвоенный при реализации ООО «Альтерзайм» настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ уровень риска данному клиенту.

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

5.12.1. Углубленная проверка документов и сведений о клиенте или операции клиента проводится с целью подтверждения обоснованности или опровержения возникающих у сотрудников ООО «Альтерзайм» подозрений в том, что деятельность клиента либо проводимая операция, либо совокупность операций и (или) действий связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

5.12.2. Порядок действий сотрудников ООО «Альтерзайм» при проведении углубленной проверки документов и информации о клиенте, его операции и его деятельности, о представителе клиента и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (в том числе полученных по запросу ООО «Альтерзайм») 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 изложен в п. 3.8. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

5.12.3. Углубленная проверка проводится Ответственным сотрудником в порядке, указанном в п. 3.8. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. В рамках углубленной проверки Ответственный сотрудник принимает

следующие меры и проводит следующие мероприятия по уточнению характера операции с точки зрения соответствия целям деятельности организации, законности операции, экономического смысла операции:

- анализ всех имеющихся документов и сведений, включая сведения, содержащиеся в Сообщении об операции, анкете клиента, иных сопутствующих документах;
- запрашивает у сотрудника, сформировавшего Сообщение об операции, объяснения либо дополнительные документы и сведения, разъясняющие экономический смысл и законность операции, соответствие операции целям деятельности клиента;
- проводит анализ иных аналогичных или подобных операций (сделок) клиента;
- предпринимает иные действия по проверке сведений, которые сочтет целесообразными.

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

6.1. Порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет. Положение об определении лиц, осуществляющих доступ к информации уполномоченного органа и ее получение, порядок и периодичность доступа к информации уполномоченного органа и ее получения, включая фиксирование времени и даты ее получения.

6.1.1. Ответственный сотрудник осуществляет в ежедневном режиме мониторинг официального сайта уполномоченного органа, а также Личного кабинета на портале уполномоченного органа в целях получения информации об организациях или физических лицах, включенных в Перечень, исключенных из Перечня, либо информации об изменении сведений об организациях и физических лицах, включенных в Перечень, решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, а также иной информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет.

6.1.2. Ответственный сотрудник, осуществляя доступ к информации уполномоченного органа, фиксирует время и дату получения такой информации путем заполнения Журнала учета получения Ответственным сотрудником информации, размещаемой на официальном сайте Росфинмониторинга, ведущегося им в электронном виде (приложение 9 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

6.1.3. Идентификационные данные ООО «Альтерзайм», необходимые для доступа в Личный кабинет на портале уполномоченного органа, хранятся у Ответственного сотрудника.

6.1.4. Лицом, ответственным за получение информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет, является Ответственный сотрудник. Руководитель организации утверждает перечень сотрудников, также имеющих доступ к Личному кабинету организации на портале Росфинмониторинга.

6.1.5. Перечень, а также решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, незамедлительно в день их получения Ответственным сотрудником доводятся последним до сотрудников ООО «Альтерзайм», осуществляющих идентификацию, путем их направления им в виде файла по электронной почте или путем их размещения во внутренней локальной сети ООО «Альтерзайм».

6.2. Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества. Положение о лицах, уполномоченных применять в ООО «Альтерзайм» меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества. Положение об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию), с использованием информации уполномоченного органа, а также порядок взаимодействия указанных лиц с лицами, полномочными применять в ООО «Альтерзайм» такие меры

6.2.1. Замораживание (блокирование) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг – адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, оператору платформы цифрового рубля, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в Перечень, либо организации или физическому лицу, в отношении которых в соответствии с пунктом 1 статьи 7.4 Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо организации

или физическому лицу, включенным в Перечни-2 (применение мер по замораживанию (блокированию) в соответствии с Перечнями-2 приведено в главе 12 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

Замораживание (блокирование) имущества – адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в Перечень, либо организации или физическому лицу, в отношении которых в соответствии с пунктом 1 статьи 7.4 Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо организации или физическому лицу, включенным в Перечни-2.

6.2.2. ООО «Альтерзайм» обязано применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона (перечислены в пунктах 6.5.2-6.5.2.3 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в Перечень, проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер по замораживанию (блокированию), в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

ООО «Альтерзайм» обязано также применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктами 4 и 5 статьи 7.4 Федерального закона (перечислены в пунктах 6.5.1 и 6.2.10 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер по замораживанию (блокированию), в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

6.2.2.1. ООО «Альтерзайм» обязано отменять применяемые в соответствии с абзацем первым пункта 6.2.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации об исключении организации или физического лица из Перечня, по основаниям, предусмотренным пунктами 2.2 и 2.3 статьи 6 Федерального закона.

ООО «Альтерзайм» обязано также отменять применяемые в соответствии с абзацем вторым пункта 6.2.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, в соответствии с пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона решения об отмене ранее принятого решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.

6.2.3. Лицами, уполномоченными выявлять среди клиентов организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию), с использованием информации уполномоченного органа, являются Ответственный сотрудник и сотрудники ООО «Альтерзайм», осуществляющие идентификацию.

Выявление указанных лиц производится путем сличения идентификационных данных клиентов с данными о лицах, содержащихся в актуальных Перечне и решениях межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, вручную или с помощью специализированного программного комплекса (при наличии такового в ООО «Альтерзайм»).

Лицом, уполномоченным применять в ООО «Альтерзайм» меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества является Ответственный сотрудник.

6.2.4. С учетом того, что Перечень, а также принятые межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества доводятся до сведений ООО «Альтерзайм» с определённой периодичностью, их актуальные редакции следует использовать для своевременного исполнения обязанности по применению и отмене мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лиц – их фигурантов путем проведения сверки клиентов с лицами из Перечня и решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, а также незамедлительному, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения мер по замораживанию (блокированию),

информированию уполномоченного органа о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Указанную сверку проводит Ответственный сотрудник, сверяя идентификационные данные клиентов с данными о лицах, содержащихся в актуальном Перечне и решениях межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, незамедлительно в день их публикации, вручную или с помощью специализированного программного комплекса (при наличии такового в ООО «Альтерзайм»).

6.2.5. В случае, если в ходе проведения мероприятий, указанных в п. 6.2.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, Ответственным сотрудником будет выявлено лицо, указанное в п. 6.2.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, Ответственный сотрудник незамедлительно в тот же день готовит внутреннее распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества по форме, установленной ООО «Альтерзайм», и передает указанное распоряжение на согласование руководителю ООО «Альтерзайм» (приложение 10 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

6.2.6. При получении от Ответственного сотрудника внутреннего распоряжения, указанного в п. 6.2.5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, руководитель ООО «Альтерзайм» в тот же день незамедлительно принимает окончательное решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, визирует внутреннее распоряжение и возвращает его Ответственному сотруднику.

6.2.7. На основании полученного от руководителя ООО «Альтерзайм» внутреннего распоряжения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества с визой руководителя ООО «Альтерзайм» Ответственный сотрудник 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 ООО «Альтерзайм», осуществляющего бухгалтерский учет в ООО «Альтерзайм», сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и руководителя ООО «Альтерзайм» в письменном виде в свободной форме.

6.2.8. В случае выявления сотрудником ООО «Альтерзайм», осуществляющим идентификацию, лиц, указанных в п. 6.2.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, такой сотрудник, незамедлительно в тот же день в свободной письменной форме доводит такую информацию до сведения Ответственного сотрудника. Получив указанную информацию, Ответственный сотрудник незамедлительно в тот же день проверяет ее и, в случае ее подтверждения, немедленно готовит внутреннее распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества по форме, установленной ООО «Альтерзайм», и передает указанное распоряжение на согласование руководителю ООО «Альтерзайм» (приложение 10 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ). Дальнейшие действия производятся незамедлительно в порядке, аналогичном, указанному выше.

6.2.9. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона не является основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности ООО «Альтерзайм» за нарушение условий соответствующих договоров.

6.2.10. В случае, если ООО «Альтерзайм» состоит с организацией или физическим лицом, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) их денежных средств или иного имущества, в гражданско-правовых, трудовых либо иных порождающих обязательства имущественного характера отношениях и понесло имущественный ущерб в результате замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества, оно 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.

6.3. Порядок фиксирования информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества

6.3.1. Все случаи применения мер по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества фиксируются Ответственным сотрудником в Журнале учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества, по форме, установленной ООО «Альтерзайм» (приложение 11 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ). Листы Журнала учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью ООО «Альтерзайм», а количество листов в нем заверено подписью руководителя ООО «Альтерзайм».

6.3.2. Журнал учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества формируется Ответственным сотрудником при первом случае замораживания (блокирования) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества в

ООО «Альтерзайм» и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) ООО «Альтерзайм» в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

6.3.3. В Журнале учета 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, дата и время отмены мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, иная необходимая информация.

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

6.4. Положения о порядке и периодичности проведения проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также о способах фиксирования результатов проведенной проверки. Положение о лицах, уполномоченных проводить проверку

6.4.1. ООО «Альтерзайм» обязано не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган изложен в п. 10.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

6.4.2. Указанная в п. 6.4.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ проверка осуществляется Ответственным сотрудником путем сличения идентификационных данных клиентов с данными о лицах, содержащихся в Перечне, решениях межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества. Такая проверка проводится Ответственным сотрудником вручную или с помощью специализированного программного комплекса (при наличии такового в ООО «Альтерзайм»). Результаты такой проверки Ответственный сотрудник фиксирует в день проверки в анкетах клиентов (Приложения 1-3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), а также в акте проверки, составленном по форме, установленной ООО «Альтерзайм» (приложение 12 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), и доводит до сведения руководителя ООО «Альтерзайм» путем направления ему указанного акта в письменном виде в день его составления. Продолжительность проверки – не более одного календарного дня. При проведении проверки используются актуальные Перечень и решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, а также все Перечни и решения, которые доводились до ООО «Альтерзайм» в проверяемом периоде (до проведения проверки).

6.4.3. Лицом, уполномоченным проводить проверку, является Ответственный сотрудник.

6.5. Порядок учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень. Порядок проведения отдельных операций в соответствии с пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона

6.5.1. В целях обеспечения жизнедеятельности физического лица, в отношении которого принято решение (межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности) 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 и экстремистской деятельности, принимается решение о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия в размере, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации (далее – Решение). Выплата указанного пособия осуществляется за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.

6.5.1.1. ООО «Альтерзайм» учитывает, что Постановлением Правительства РФ от 27.05.2025 №733 «Об установлении размера ежемесячного гуманитарного пособия физическому лицу, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества» установлено, что размер ежемесячного гуманитарного пособия физическому лицу, в отношении которого принято решение о

замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, назначаемого в соответствии с пунктом 4 статьи 7.4 Федерального закона, определяется исходя из минимального размера оплаты труда, установленного Федеральным законом «О минимальном размере оплаты труда», и рассчитывается как сумма минимальных размеров оплаты труда на указанное физическое лицо и каждого проживающего с ним члена его семьи, не имеющего самостоятельного источника дохода.

6.5.2. Физическое лицо, включенное в Перечень по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе:

6.5.2.1. Осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение заработной платы, а также на расходование заработной платы, в пределах размеров, установленных Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

ООО «Альтерзайм» учитывает, что Постановлением Правительства РФ от 27.05.2025 №734 «Об установлении размера операций с денежными средствами или иным имуществом, направленных на расходование заработной платы, для физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму» установлено, что размер операций с денежными средствами или иным имуществом, направленных на расходование заработной платы, для физического лица, включенного в Перечень, в целях обеспечения жизнедеятельности указанного физического лица и совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, осуществляемых в соответствии с подпунктом 1 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона, определяется исходя из минимального размера оплаты труда, установленного Федеральным законом «О минимальном размере оплаты труда», и рассчитывается как сумма минимальных размеров оплаты труда на указанное физическое лицо и каждого совместно проживающего с ним члена его семьи, не имеющего самостоятельного источника дохода, в календарный месяц.

6.5.2.2. Осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица, указанного в п. 6.5.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;

6.5.2.3. Осуществлять в порядке, установленном пунктом 10 статьи 7 Федерального закона (также указан в п. 7.1.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на расходование заработной платы, в размерах, превышающих размеры, определяемые в соответствии с подпунктом 1 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона (указанная норма Федерального закона также воспроизведена в абзаце 1 п. 6.5.2.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень.

6.5.3. ООО «Альтерзайм» в случае наличия решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, о назначении лицу, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств и иного имущества, ежемесячного гуманитарного пособия, выплачивает указанному лицу ежемесячное гуманитарное пособие в размере, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.

6.5.4. При обращении в ООО «Альтерзайм» лица, включенного в Перечень или указанного в Решении, за выплатой ему вышеуказанных в п. 6.5.1-6.5.2.3. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ денежных средств сотрудник ООО «Альтерзайм», осуществляющий непосредственно работу с данным клиентом, в устной или письменной свободной форме запрашивает у него документы, подтверждающие законность получения денежных средств.

6.5.5. Все полученные от лица, включенного в Перечень или указанного в Решении, документы сотрудник ООО «Альтерзайм» в день их получения передает на проверку Ответственному сотруднику с целью подтверждение наличия оснований для осуществления таких операций. Факт получения указанных документов Ответственный сотрудник 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 ООО «Альтерзайм» (приложение 13 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ). Листы такого Журнала должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью ООО «Альтерзайм», а количество листов в нем заверено подписью руководителя ООО «Альтерзайм».

6.5.6. Журнал, указанный в п. 6.5.5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, формируется Ответственным сотрудником при первом случае выплаты или отказа в выплате денежных средств физическому лицу, включенному в Перечень или указанному в Решении, и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) ООО «Альтерзайм» в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

6.5.7. В случае обращения лица, включенного в Перечень или указанного в Решении, и при наличии для такой выплаты соответствующих оснований, Ответственный сотрудник формирует в свободной письменной форме заключение о выплате денежных средств и передает его руководителю ООО «Альтерзайм». Факт передачи указанного заключения Ответственный сотрудник фиксирует в Журнале, указанном в п. 6.5.5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

6.5.8. Руководитель ООО «Альтерзайм» в день получения заключения Ответственного сотрудника о выплате денежных средств, принимает окончательное решение о выплате денежных средств, о чем делает отметку на заключении Ответственного сотрудника.

6.5.9. Заключение Ответственного сотрудника с резолюцией руководителя ООО «Альтерзайм» о выплате денежных средств вместе с обосновывающими документами, передается сотруднику ООО «Альтерзайм», осуществляющему бухгалтерский учет в ООО «Альтерзайм», для оформления и осуществления обратившемуся физическому лицу выплаты. Факт передачи указанного заключения сотруднику ООО «Альтерзайм», осуществляющему бухгалтерский учет в ООО «Альтерзайм», Ответственный сотрудник фиксирует в Журнале, указанном в п. 6.5.5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

6.5.10. Сотрудник ООО «Альтерзайм», осуществляющий бухгалтерский учет в ООО «Альтерзайм», получив документы, указанные в п. 6.5.9 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, производит выплату получателю денежных средств в размере, указанном в заключении, о чем уведомляет Ответственного сотрудника путем направления ему копий платежных документов.

6.5.11. Ответственный сотрудник в целях учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень или указанным в Решении, на основании документов и информации, полученной от сотрудника ООО «Альтерзайм», осуществляющего бухгалтерский учет в ООО «Альтерзайм», заносит в Журнал, указанный в п. 6.5.5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, сведения о получателе выплаты, размере выплаченных средств, дате выплаты и иную необходимую информацию о выплате.

6.5.12. В случае отсутствия данных о наличии в отношении получателя выплаты, обратившегося в ООО «Альтерзайм» решения о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия, указанного в п. 6.5.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, оснований, указанных в п. 6.5.2., Ответственный сотрудник незамедлительно формирует в свободной письменной форме заключение об отказе в выплате, которое в тот же день визируется у руководителя ООО «Альтерзайм». Обратившееся в ООО «Альтерзайм» за выплатой лицо письменно уведомляется Ответственным сотрудником об отказе в выплате в день отказа в выплате. Факт отказа в выплате фиксируется Ответственным сотрудником в тот же день в Журнале, указанном в п. 6.5.5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

6.5.13. Рассмотрение ООО «Альтерзайм» вопроса о выплате денежных средств осуществляется не позднее одного дня со дня обращения получателя в ООО «Альтерзайм» за выплатой ему денежных средств.

6.5.14. ООО «Альтерзайм» при выплате денежных средств лицам, в отношении которых приняты меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, учитывает, что:

- в соответствии со ст. 6 Федерального закона операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, включенные в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица;

- в соответствии со ст. 7.4 Федерального закона подлежит обязательному контролю операция с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых в соответствии с пунктом 1 статьи 7.4 Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица.

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

6.6.1. ООО «Альтерзайм» информирует клиента о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом клиента в связи с наличием сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона.

Независимо от факта обращения клиента в ООО «Альтерзайм» за разъяснением причин неосуществления операции с денежными средствами или иным имуществом ООО «Альтерзайм» информирует клиента о том, что:

- в отношении клиента приняты меры по замораживанию (блокированию) его денежных средств или иного имущества по причинам наличия сведений о клиенте в Перечне, решениях межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, о замораживании (блокировании) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества);
- применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества является обязанностью ООО «Альтерзайм», установленной пп. 6 п. 1 ст. 7 Федерального закона.

Одновременно клиент информируется о том, что применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента отменяется:

- незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации об исключении такого клиента из Перечня;
- незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения об отмене ранее принятого решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.

6.6.2. Информирование клиента осуществляет Ответственный сотрудник в день принятия решения о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом в письменной свободной форме, при этом Ответственный сотрудник должен обеспечить фиксирование факта информирования клиента путем получения подписи клиента на копии уведомления или путем почтового отправления уведомления клиенту.

6.6.3. О факте обращения клиента в ООО «Альтерзайм» за разъяснением причин неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом клиента и о факте информировании клиента Ответственный сотрудник в тот же день докладывает руководителю ООО «Альтерзайм» в письменном виде в свободной форме.

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

6.7.1. ООО «Альтерзайм» информирует уполномоченный орган о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

6.7.2. Информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона направляется ООО «Альтерзайм» в уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер по замораживанию (блокированию).

6.7.3. Информация о результатах 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, в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона и (или) о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, в соответствии с пунктом 3 статьи 7.5 Федерального закона, должна направляться ООО «Альтерзайм» в уполномоченный орган не позднее 3 рабочих дней после дня окончания каждой из этих проверок.

6.7.4. Сведения о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки представляются ООО «Альтерзайм» в уполномоченный орган в порядке, установленным Указанием Банка России от 17.10.2018 №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».

Лицом, ответственным в ООО «Альтерзайм» за формирование и направление в уполномоченный орган вышеуказанных сведений, является Ответственный сотрудник.

Порядок информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах 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 изложен в разделе 10 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ: «Представление ООО «Альтерзайм» в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом».

6.8. Порядок отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у ООО «Альтерзайм» информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня либо о принятии межведомственным координационном органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения об отмене ранее принятого решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества

6.8.1. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента должно отменяться незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном сайте уполномоченного органа информации об исключении такого клиента из Перечня, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о принятии межведомственным координационном органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения об отмене ранее принятого решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.

6.8.2. В случае размещения на официальном сайте уполномоченного органа информации об исключении организации или физического лица из Перечня, либо в случае размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о принятии межведомственным координационном органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения об отмене ранее принятого решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, Ответственный сотрудник незамедлительно готовит распоряжение в свободной письменной форме об отмене мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и передает указанное распоряжение на согласование руководителю ООО «Альтерзайм».

6.8.3. При получении от Ответственного сотрудника распоряжения, указанного в п. 6.8.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, руководитель ООО «Альтерзайм» незамедлительно принимает окончательное решение об отмене мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, подписывает распоряжение и возвращает Ответственному сотруднику.

6.8.4. На основании полученного распоряжения об отмене мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имуществ Ответственный сотрудник незамедлительно принимает меры по отмене замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества лица, указанного в распоряжении, и незамедлительно уведомляет о принятых мерах сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и руководителя ООО «Альтерзайм» в письменном виде в свободной форме.

6.8.5. Информирование клиента об отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества осуществляет Ответственный сотрудник в день принятия решения об отмене указанных мер в письменной свободной форме, при этом Ответственный сотрудник должен обеспечить фиксирование факта информирования клиента путем получения подписи клиента на копии уведомления или путем почтового отправления уведомления клиенту.

6.9. Порядок доведения информации о результатах проведенной в ООО «Альтерзайм» проверки и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента до руководителя ООО «Альтерзайм»

6.9.1. Ответственный сотрудник информирует руководителя ООО «Альтерзайм» о результатах проведенной в ООО «Альтерзайм» проверки в день ее окончания и предоставляет ему информацию о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента в порядке, изложенном в п. 6.2.5, 6.4.2, 6.6.3., 6.8.2, 6.8.4 настоящей Программы.

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

7.1. Общие положения

7.1.1. ООО «Альтерзайм» в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона приостанавливает соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

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

- физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона (операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на расходование заработной платы, в размерах, превышающих размеры, определяемые в соответствии с подпунктом 1 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в Перечень).

7.1.2. ООО «Альтерзайм» незамедлительно представляет информацию о приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона операциях в уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

7.1.3. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части третьей статьи 8 Федерального закона ООО «Альтерзайм» осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

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

ООО «Альтерзайм» учитывает положения статьи 8 Федерального закона, устанавливающие, что порядок издания постановления о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля, включающий образец такого постановления, и порядок доведения такого постановления до организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, оператора платформы цифрового рубля (ООО «Альтерзайм» не является оператором платформы цифрового рубля) определяются уполномоченным органом.

7.1.5. ООО «Альтерзайм» также учитывает положения статьи 8 Федерального закона, устанавливающие, что по решению суда на основании заявления уполномоченного органа операции по банковским счетам (вкладам), другие операции с денежными средствами или иным имуществом организаций или лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности, терроризму или 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, а также направление на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля, если такой пользователь является указанной организацией или лицом, приостанавливается до отмены такого решения в соответствии с законодательством Российской Федерации. Уполномоченный орган доводит до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, оператора платформы цифрового рубля (ООО «Альтерзайм» не является оператором платформы цифрового рубля), других юридических лиц, а также физических лиц информацию о решении суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, приостановлении направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля в порядке и сроки, которые установлены уполномоченным органом.

7.1.6. Выявление указанных в п. 7.1.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ лиц осуществляется Ответственным сотрудником и сотрудниками ООО «Альтерзайм», проводящими идентификацию, путем сличения идентификационных данных участников операции с денежными средствами или иным имуществом с данными лиц, операции которых подлежат приостановлению.

7.1.7. В случае получения информации о принятом на основании части десятой статьи 8 Федерального закона решении о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом ООО «Альтерзайм» приостанавливает соответствующие операции незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения указанной информации, на срок, определенный в таком решении (частью десятой статьи 8 Федерального закона установлено, что в случае наличия достаточных оснований, свидетельствующих о приобретении денежных средств или иного имущества в результате совершения преступления и об их использовании в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, в том числе на основании запроса, полученного от компетентного органа иностранного государства, наряду с направлением в соответствии с частью второй статьи 8 Федерального закона информации и материалов в правоохранительные органы уполномоченный орган вправе принять решение о приостановлении операций с такими денежными средствами или иным имуществом, приостановлении направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля. Уполномоченный орган отказывает в исполнении запроса компетентного органа иностранного государства, указанного в настоящей части, если это может нанести ущерб суверенитету или безопасности Российской Федерации).

В случае получения информации об отмене принятого на основании части десятой статьи 8 Федерального закона решения о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, а также по истечении срока приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом, указанного в таком решении, ООО «Альтерзайм» возобновляет проведение операций с денежными средствами или иным имуществом, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление этих операций.

ООО «Альтерзайм» в день обращения клиента в целях совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, проведение которой невозможно в связи с принятым на основании части десятой статьи 8 Федерального закона решением о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, в порядке, установленном договором с клиентом, информирует клиента о данном приостановлении с указанием его причины и срока.

ООО «Альтерзайм» незамедлительно представляет информацию об операциях, приостановленных на основании решения, указанного в части десятой статьи 8 Федерального закона, в уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

7.1.8. Приостановление операций в соответствии с пунктами 10 и 10.1 статьи 7 Федерального закона не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности ООО «Альтерзайм» за нарушение условий соответствующих договоров.

7.2. Порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом на основании пункта 10 статьи 7 Федерального закона

7.2.1. При выявлении операции, подлежащей приостановлению, либо в случае возникновения сомнений в отнесении операции к данной категории сотрудник ООО «Альтерзайм», осуществляющий такую операцию, приостанавливает проведение операции и немедленно докладывает об этом Ответственному сотруднику любым доступным способом.

7.2.2. Ответственный сотрудник немедленно проверяет наличие установленных Федеральным законом оснований для приостановления операции, указанных в п. 7.1.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, и в случае их подтверждения немедленно готовит внутреннее распоряжение о приостановлении соответствующей операции на пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена, по форме, установленной ООО «Альтерзайм» (приложение 14 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), и предоставляет его на рассмотрение руководителю ООО «Альтерзайм».

7.2.3. При получении от Ответственного сотрудника внутреннего распоряжения, указанного в п. 7.2.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, руководитель ООО «Альтерзайм» незамедлительно принимает окончательное решение о приостановлении соответствующей операции на пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена, визирует внутреннее распоряжение и возвращает его Ответственному сотруднику.

7.2.4. На основании полученного от руководителя ООО «Альтерзайм» внутреннего распоряжения, указанного в п. 7.2.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, содержащего визу руководителя ООО «Альтерзайм», Ответственный сотрудник немедленно принимает меры по приостановлению соответствующей операции на пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена, и уведомляет о принятых мерах сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и руководителя ООО «Альтерзайм» в письменном виде в свободной форме.

7.2.5. Информация об операции, приостановленной в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона, направляется Ответственным сотрудником в уполномоченный орган незамедлительно. Порядок представления в уполномоченный орган указанных сведений изложен в разделе 10 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

7.2.6. Информирование клиента о причинах приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона в случае его обращения в ООО «Альтерзайм» осуществляется Ответственным сотрудником в день такого обращения в письменной свободной форме, при этом Ответственный сотрудник должен обеспечить фиксирование факта информирования клиента путем получения подписи клиента на копии уведомления или путем почтового отправления уведомления клиенту.

При обращении клиента, его представителя с целью выяснения причин приостановления операции Ответственным сотрудником клиенту, его представителю доводится информация, что операция приостановлена на основании пункта 10 статьи 7 Федерального закона.

7.2.7. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части третьей статьи 8 Федерального закона ООО «Альтерзайм» осуществляет операцию с денежными средствами

или иным имуществом, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции

7.2.8. В случае получения постановления уполномоченного органа о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании статьи 8 Федерального закона (датой и временем получения ООО «Альтерзайм» такого постановления о приостановлении являются дата и время его размещения в Личном кабинете ООО «Альтерзайм» на портале уполномоченного органа в соответствии с порядком, утвержденным Росфинмониторингом), и (или) решения суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании статьи 8 Федерального закона, Ответственный сотрудник незамедлительно выполняет требования, содержащиеся в указанных постановлении уполномоченного органа и (или) решении суда и немедленно информирует об этом любым доступным способом руководителя ООО «Альтерзайм», а также сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и направляет им копию постановления уполномоченного органа или решения суда о приостановлении операции на дополнительный срок.

7.2.9. Проведение приостановленной операции возобновляется только после истечения установленного уполномоченным органом срока приостановления операции или отмены решения суда о приостановлении операции. О возобновлении операции Ответственный сотрудник незамедлительно информирует руководителя ООО «Альтерзайм», а также сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом в письменном виде в свободной форме.

7.2.10. Все случаи приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона фиксируются Ответственным сотрудником в Журнале учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом (Приложение 15 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), который ведется в порядке, установленном п. 7.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

7.3. Порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом на основании пункта 10.1 статьи 7 Федерального закона

7.3.1. Лицом, ответственным за реализацию процедур, перечисленных в пункте 7.1.7 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, является Ответственный сотрудник.

7.3.2. Приостановление соответствующих операций с денежными средствами или иным имуществом на основании пункта 10.1 статьи 7 Федерального закона, а также их возобновление осуществляет непосредственно Ответственный сотрудник. О совершении указанных действий Ответственный сотрудник в письменном виде в свободной форме незамедлительно уведомляет руководителя ООО «Альтерзайм» и сотрудников, ответственных за работу с клиентами.

7.3.3. Ответственный сотрудник в письменном виде в свободной форме также незамедлительно уведомляет руководителя ООО «Альтерзайм» и сотрудников, ответственных за работу с клиентами:

- о получении информации о принятом на основании части десятой статьи 8 Федерального закона решении уполномоченного органа о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом;
- о получении информации об отмене принятого на основании части десятой статьи 8 Федерального закона решения уполномоченного органа о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, а также об истечении срока приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом, указанного в таком решении.

7.3.4. Ответственный сотрудник в день обращения клиента в целях совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, проведение которой невозможно в связи с принятым на основании части десятой статьи 8 Федерального закона решением о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, в порядке, установленном договором с клиентом, информирует клиента о данном приостановлении с указанием его причины и срока.

В договорах с клиентами ООО «Альтерзайм» предусматривается, что указанное информирование производится Ответственным сотрудником в день вышеуказанного обращения клиента в письменной свободной форме. При этом Ответственный сотрудник должен обеспечить фиксирование факта информирования клиента путем получения подписи клиента на копии уведомления, а в случае отказа клиента поставить подпись на копии уведомления – путем почтового отправления уведомления клиенту.

7.3.5. Все случаи приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с пунктом 10.1 статьи 7 Федерального закона фиксируются Ответственным сотрудником в Журнале учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом (Приложение 15 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), который ведется в порядке, установленном п. 7.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. При этом в качестве основания приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом Ответственный сотрудник в обязательном порядке фиксирует информацию о том, что операция приостановлена на основании пункта 10.1 статьи 7 Федерального закона.

7.3.6. Ответственный сотрудник незамедлительно представляет информацию об операциях, приостановленных на основании решения, указанного в части десятой статьи 8 Федерального закона, в уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

7.4. Порядок фиксирования информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом

7.4.1. Все случаи приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом фиксируются Ответственным сотрудником в Журнале учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, по форме, установленной ООО «Альтерзайм» (приложение 15 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ). Листы Журнала учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью ООО «Альтерзайм», а количество листов в нем заверено подписью руководителя ООО «Альтерзайм».

7.4.2. Журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом формируется Ответственным сотрудником при первом случае приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) ООО «Альтерзайм» в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

7.4.3. В Журнале учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом 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, иная необходимая информация.

7.4.4. Ответственным за фиксирование информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом и за ведение вышеуказанного Журнала является Ответственный сотрудник.

8. Программа организации работы по отказу в совершении операции

8.1. Перечень оснований для отказа в совершении операции, установленный ООО «Альтерзайм» с учетом пункта 11 статьи 7 Федерального закона

8.1.1 Если иное не предусмотрено Федеральным законом, основанием для отказа в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона является следующее:

- в результате реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ у сотрудников ООО «Альтерзайм» возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

8.2. Положения о факторах, влияющих на принятие решения об отказе в совершении операции, сформулированные с учетом программы управления риском и программы выявления операций, а также специфики деятельности ООО «Альтерзайм»

8.2.1. Факторами по отдельности или по совокупности, влияющими на принятие ООО «Альтерзайм» решения об отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, могут являться:

- выявление операций или сделок клиента, имеющих признаки, указывающие на необычный характер сделки, ООО «Альтерзайм», приведённые (в т.ч. с учетом специфики деятельности ООО «Альтерзайм») в Приложении 5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и/или выявление оснований для документального фиксирования информации, перечисленных в п. 5.7.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.
- присвоенный клиенту высокий уровень риска. Мероприятия по отказу, предусмотренные настоящей программой, входят в перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов (действий клиентов), которым присвоена «высокая» степень (уровень) риска (п. 4.7.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), а отказ от риска ОД/ФТ является одним из способов минимизации указанного риска.
- иные факторы, вызывающие подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также иные факторы, рассматриваемые в п. 8.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

8.2.2. В случае, если у сотрудника ООО «Альтерзайм», непосредственно осуществляющего операции клиента, возникают подозрения в том, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, он немедленно информирует об этом Ответственного сотрудника в письменном виде.

8.2.3. Ответственный сотрудник незамедлительно проверяет присвоенный клиенту уровень риска, проводит анализ иных операций (сделок) клиента, а также имеющейся в распоряжении ООО «Альтерзайм» информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в целях подтверждения обоснованности подозрений в осуществлении клиентом операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Результаты проверки и анализа указанных факторов, влияющих на принятие решения об отказе от проведения операции, фиксируются Ответственным сотрудником в тот же день во внутреннем распоряжении об отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, по форме, установленной ООО «Альтерзайм» (приложение 16 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), которое он немедленно передает со своими предложениями руководителю ООО «Альтерзайм».

8.2.4. Окончательное решение об отказе в совершении операции принимает руководитель ООО «Альтерзайм» в день получения от Ответственного сотрудника внутреннего распоряжения об отказе в совершении операции, о чем делается соответствующая запись в указанном распоряжении.

8.2.5. Сотрудник ООО «Альтерзайм», проводящий идентификацию, при оценке степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций учитывает информацию, указанную в п. 4.1.4.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. В случае выявления о клиенте сведений о наличии в отношении него информации, указанной в п. 4.1.4.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, сотрудник ООО «Альтерзайм», проводящий идентификацию, незамедлительно докладывает Ответственному сотруднику в свободной форме и такие сведения фиксирует в графе «Иные сведения по усмотрению ООО «Альтерзайм»» соответствующей анкеты клиента. Оценка риска такого клиента проводится в результате анализа имеющихся у ООО «Альтерзайм» документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности. При этом ООО «Альтерзайм» учитывает, что такая информация об отказах не является в соответствии с Федеральным законом самостоятельным основанием и фактором для принятия ООО «Альтерзайм» решения об отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента.

Также сотрудники ООО «Альтерзайм» учитывают, что информация, полученная от Центрального банка Российской Федерации по основанию, изложенному в абзаце первом пункта 4.1.4. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, не может использоваться ООО «Альтерзайм» в качестве единственного основания при оценке степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.

8.2.6. В соответствии с п. 1. ст. 3.2 Федерального закона от 28.12.2012 №272-ФЗ «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации» ООО «Альтерзайм» обязано отказать в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является иностранная или международная организация, включенная в перечень иностранных и международных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации.

Перечень указанных организаций приведен на сайте https://minjust.gov.ru/ru/documents/7756

В случае, если указанная ссылка станет неактуальной, Ответственный сотрудник должен будет немедленно получить информацию об иной актуальной ссылке, размещенной на официальном сайте Министерства юстиции РФ в сети Интернет, и незамедлительно предоставить ее сотрудникам ООО «Альтерзайм», осуществляющим идентификацию.

8.3. Положение об определении должностных лиц, уполномоченных принимать в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона решения об отказе в совершении операции, а также порядок принятия и исполнения ООО «Альтерзайм» таких решений

8.3.1. Лицом, уполномоченным принимать в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона решения об отказе в совершении операции является руководитель ООО «Альтерзайм».

8.3.2. Решение об отказе в совершении операции принимается руководителем ООО «Альтерзайм» на основании внутреннего распоряжения об отказе в совершении операции.

8.3.3. Внутреннее распоряжение об отказе в совершении операции составляется в ООО «Альтерзайм» в порядке, предусмотренном в п. 8.2.2.-8.2.4. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

8.3.4. Принятое руководителем ООО «Альтерзайм» решение об отказе в совершении операции фиксируется Ответственном сотрудником во внутреннем распоряжении об отказе в совершении операции, а также в Журнале отказов в совершении операций и отказов в приеме клиентов на обслуживание, предусмотренном п. 8.5.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

8.3.5. После принятия руководителем ООО «Альтерзайм» решения об отказе в совершении операции Ответственный сотрудник в тот же день обеспечивает его исполнение, снимает копии с полученных от клиента документов и помещает их в специальное досье. Далее в сроки и в порядке, указанные в п. 8.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, Ответственный сотрудник доводит до клиента, его представителя информацию по отказу в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента.

8.3.6. Отказ от совершения операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности ООО «Альтерзайм» за нарушение условий соответствующих договоров.

8.4. Порядок информирования клиента о принятом в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона ООО «Альтерзайм» в отношении него решении об отказе в совершении операции, включая информацию о дате и причинах принятия такого решения, а также о наличии у клиента права представить в любое структурное подразделение ООО «Альтерзайм» документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции и о способах их представления

8.4.1. В случае принятия ООО «Альтерзайм» решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона, ООО «Альтерзайм» обязано представить клиенту, которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в порядке, установленном договором с клиентом или действующими в ООО «Альтерзайм» публичными правилами, и в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

8.4.2. Информирование клиента о принятом в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона ООО «Альтерзайм» в отношении него решении об отказе от проведения операции, о дате и причинах его принятия осуществляется Ответственным сотрудником в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения в письменной свободной форме, при этом Ответственный сотрудник должен обеспечить фиксирование факта информирования клиента путем получения подписи клиента на копии уведомления или путем почтового отправления уведомления клиенту.

В указанное уведомление Ответственным сотрудником также включается информация о наличии у клиента права представить в любое структурное подразделение ООО «Альтерзайм» документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции и о способах их представления. При этом до клиента доводится информация о том, что документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции могут быть представлены в любое структурное подразделение ООО «Альтерзайм» любым доступным ему способом, например, нарочно или заказным почтовым отправлением.

8.4.3. В случае обращения клиента либо его представителя за разъяснением (уточнением) о законодательных и нормативных актах, позволяющих ООО «Альтерзайм» отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, Ответственным сотрудником в тот же день ему сообщается, что такое право определено в пункте 11 статьи 7 Федерального закона.

8.4.4. Об информировании клиента о принятом в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона ООО «Альтерзайм» в отношении него решении об отказе в совершении операции Ответственный сотрудник в день информирования докладывает руководителю ООО «Альтерзайм» путем составления служебной записки в свободной форме.

8.5. Порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа в совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона и об основаниях принятия таких решений

8.5.1. Учет и фиксирование информации о случаях отказа в совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона и об основаниях принятия таких решений осуществляется Ответственным сотрудником в Журнале отказов в совершении операций и отказов в приеме клиентов на обслуживание (приложение 17 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

8.5.2. В Журнале отказов в совершении операций и отказов в приеме клиентов на обслуживание Ответственным сотрудником фиксируются все случаи таких отказов, сведения о клиенте, основания и дата принятого решения об отказе, иная необходимая информация.

8.5.3. Журнал отказов в совершении операций и отказов в приеме клиентов на обслуживание формируется Ответственным сотрудником при первом случае отказа от в совершении операций в ООО «Альтерзайм» или при первом случае отказа в приеме клиента на обслуживание и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) ООО «Альтерзайм» в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

8.5.4. Ответственным за ведение вышеуказанного Журнала является Ответственный сотрудник.

8.6. Порядок дальнейших действий в отношении клиента в случае отказа в совершении операции с учетом положений главы 8.[1] настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

8.6.1. В случае отказа в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента ООО «Альтерзайм» усиливает внимание ко всем операциям клиента и присваивает клиенту уровень риска «высокий». Дальнейшие действия в отношении клиента в случае отказа в совершении операции, изложены в п. 8.3.5 и 8.4 настоящей Программы.

8.6.2. ООО «Альтерзайм» обязано документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа от проведения операций по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Федерального закона (такое основание также указано в п. 8.1.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от проведения операции, в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

8.6.3. Ответственный сотрудник документально фиксирует и представляет в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа от проведения операций по основанию, указанному в пункте 11 статьи7 Федерального закона, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от проведения операции.

8.6.4. Порядок представления в уполномоченный орган указанных сведений изложен в разделе 10 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

8.6.5. В случае принятия ООО «Альтерзайм» решения об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона (ООО «Альтерзайм» если иное не предусмотрено Федеральным законом, вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ у сотрудников ООО «Альтерзайм» возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма), клиент с учетом полученной от ООО «Альтерзайм» информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить в ООО «Альтерзайм» документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона.

ООО «Альтерзайм» обязано рассмотреть представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее семи рабочих дней со дня их представления сообщить клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции, предусмотренное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона, либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом.

В случае получения от ООО «Альтерзайм» сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции, предусмотренное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом в соответствии с пунктом 8^1.2.1 (аналогичный абзац первый настоящего пункта) настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, клиент ООО «Альтерзайм» (далее для целей настоящего пункта - заявитель) вправе обратиться с заявлением и прилагаемыми к нему документами по установленному перечню, а также при необходимости иными документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию.

До рассмотрения по существу заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, межведомственная комиссия обязана предварительно запросить ООО «Альтерзайм», а ООО «Альтерзайм» обязано представить в сроки, установленные межведомственной комиссией в запросе, мотивированное обоснование принятого решения об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона, а также мотивированное обоснование о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с пунктом 8^1.2.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. При этом устанавливаемый межведомственной комиссией срок исполнения ООО «Альтерзайм» требования о представлении обозначенных мотивированных обоснований не может быть менее трех рабочих дней.

По результатам рассмотрения заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, а также мотивированных обоснований ООО «Альтерзайм» межведомственная комиссия принимает решение об отсутствии оснований, в соответствии с которыми ООО «Альтерзайм» ранее было принято решение об отказе в совершении операции, предусмотренное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона, либо решение об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого ООО «Альтерзайм», исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем. Межведомственная комиссия сообщает о принятом решении заявителю и ООО «Альтерзайм», для которого оно является обязательным, не позднее трех рабочих дней со дня его принятия в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

После получения ООО «Альтерзайм» решения межведомственной комиссией об отсутствии оснований, в соответствии с которыми ООО «Альтерзайм» ранее было принято решение об отказе в совершении операции, предусмотренное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона, ООО «Альтерзайм» обязано представить в

уполномоченный орган сведения согласно пункту 8^1.8.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а в случае обращения заявителя не вправе отказать заявителю в совершении операции.

При получении вступившего в законную силу решения суда об отмене ранее принятого решения об отказе от проведения операции ООО «Альтерзайм» незамедлительно обеспечивается исполнение указанного решения.

При устранении указанного в пункте 11 статьи 7 Федерального закона основания (основание также указано в п. 8.1.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо в случае отмены судом ранее принятого решения об отказе от проведения операции, сведения о которых были представлены в уполномоченный орган, ООО «Альтерзайм» обязано представить в уполномоченный орган сведения о таком устранении либо такой отмене в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания либо получения ООО «Альтерзайм» вступившего в законную силу соответствующего решения суда, в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

Подробный Порядок организации в ООО «Альтерзайм» работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, вступившим в законную силу решением суда об отмене ранее принятого решения об отказе от проведения операции изложен в главе $8.^1$ настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

8.6.6. В соответствии с п. 2 ст. 3.2 Федерального закона от 28.12.2012 №272-ФЗ «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации» ООО «Альтерзайм» представляет информацию о фактах отказа в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом по основанию, указанному в п. 8.2.6. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в уполномоченный орган в порядке, сроки и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации. Уполномоченный орган представляет информацию, полученную в соответствии с настоящим пунктом, в Генеральную прокуратуру Российской Федерации, а также в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере регистрации некоммерческих организаций.

Указанная информация представляется ООО «Альтерзайм» в уполномоченный орган в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия ими решения об отказе от проведения операции с денежными средствами и (или) иным имуществом.

Информация, указанная в настоящем пункте, представляется в уполномоченный орган в виде сообщения в электронной форме.

Правила представления ООО «Альтерзайм» в уполномоченный орган информации о фактах отказа от проведения операций с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которых является иностранная или международная организация, включенная в перечень иностранных и международных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации утверждены Постановлением Правительства РФ от 25.05.2016 г. №461.

8^1. Программа организации в ООО «Альтерзайм» работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, а также решениями суда

8^1.1. Положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) ООО «Альтерзайм», уполномоченных рассматривать представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, сообщать клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в 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), исполнять запросы межведомственной комиссии о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в совершении операции и мотивированного обоснования о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято решение об отказе в совершении операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с абзацем первым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона (далее - мотивированные обоснования) (далее - запросы о представлении мотивированных обоснований), а также решения суда. Порядок информационного взаимодействия между структурными подразделениями и (или) должностными лицами, уполномоченными совершать указанные в настоящем пункте действия, если такие полномочия предоставлены более чем одному структурному подразделению или должностному лицу

8^1.1.1. Ответственный сотрудник является в ООО «Альтерзайм» лицом, уполномоченным рассматривать представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, сообщать клиенту об устранении (невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, исполнять запросы о представлении мотивированных обоснований, предоставлять межведомственной комиссии мотивированные обоснования, а также исполнять решения суда.

8^1.1.2. В связи с тем, что полномочия, указанные в п. 8^1.1.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, предоставлены только Ответственному сотруднику, порядок информационного взаимодействия между структурными подразделениями и (или) должностными лицами, уполномоченными совершать указанные в пункте 8^1.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ действия ООО «Альтерзайм» не разрабатывается.

8^1.2. Порядок приема представляемых клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, обеспечивающий беспрепятственный прием таких документов и сведений в любом структурном подразделении ООО «Альтерзайм»

8^1.2.1. В случае принятия ООО «Альтерзайм» решения об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона (ООО «Альтерзайм» если иное не предусмотрено Федеральным законом, вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ у сотрудников ООО «Альтерзайм» возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма), клиент с учетом полученной от ООО «Альтерзайм» информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить в ООО «Альтерзайм» документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона.

8^1.2.2. Прием представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе осуществляет любое структурное подразделение ООО «Альтерзайм», в которое обратился клиент.

8^1.2.3. При приеме представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе сотрудник структурного подразделения ООО «Альтерзайм», в которое обратился клиент, принимающий документы, обязан обеспечить клиенту беспрепятственный прием таких документов или сведений.

8^1.2.4. В случае, если клиент просит выдать ему подтверждение о приеме документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе указанный в п. 8^1.2.3. принимающий документы и (или) сведения сотрудник выдает ему в момент приема такое подтверждение путем выдачи расписки в свободной форме о получении документов и (или) сведений.

8^1.2.5. В день принятия от клиентов документов и (или) сведений об отсутствии оснований указанный в п. 8^1.2.3. сотрудник передает полученные документы и (или) сведения Ответственном сотруднику.

8^1.3. Порядок рассмотрения с учетом срока, установленного абзацем вторым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона, представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, обеспечивающий всестороннее, полное и объективное их рассмотрение.

8^1.3.1. ООО «Альтерзайм» обязано рассмотреть представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее семи рабочих дней со дня их представления сообщить клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции, предусмотренное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона, либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом.

Лицом, ответственным за рассмотрение таких документов и (или) сведений клиента является Ответственный сотрудник.

8^1.3.2. Ответственный сотрудник после получения указанных документов и (или) сведений клиента обязан обеспечить их всестороннее, полное и объективное рассмотрение с учетом срока, установленного абзацем вторым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона (указан в 8^1.3.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ). Для этих целей Ответственный сотрудник при необходимости привлекает к рассмотрению документов и (или) сведений клиента руководителя ООО «Альтерзайм», а также сотрудников, ответственных за работу с клиентом, а также при необходимости запрашивает у них всю дополнительную информацию, необходимую для всестороннего, полного и объективного рассмотрения.

8^1.3.3. В ООО «Альтерзайм» должно быть обеспечено соблюдение установленного Федеральным законом срока (указан в 8^1.3.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ) для направления клиенту сообщения об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе.

8^1.4. Порядок подготовки и направления сообщения клиенту об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе. Порядок информирования клиента о наличии у него права обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию в случае направления клиенту сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции

8^1.4.1. Ответственный сотрудник является лицом, который готовит и направляет клиенту сообщение об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе.

8^1.4.2. Ответственный сотрудник в день окончания рассмотрения документов и (или) сведений клиента готовит и направляет клиенту любым возможным способом (например, нарочно под расписку клиента или заказным почтовым отправлением) сообщение об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе.

8^1.4.3. В случае направления клиенту сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции в такое сообщение в обязательном порядке включается информация о праве клиента обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию. Указанная информация выделяется в сообщении курсивом и жирным шрифтом.

8^1.5. Порядок доведения до лиц, уполномоченных ООО «Альтерзайм» на выполнение операций, информации об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе

8^1.5.1. В день окончания рассмотрения документов и (или) сведений клиента Ответственный сотрудник доводит в письменной свободной форме до лиц, уполномоченных ООО «Альтерзайм» на выполнение операций, информацию об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе.

8^1.5.2. В случае устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, при обращении клиента в ООО «Альтерзайм», соответствующая операция должна быть осуществлена ООО «Альтерзайм». Сотрудник ООО «Альтерзайм», осуществляющий проведение соответствующей операции в случае обращения клиента (заявителя), проводит операцию клиента, после чего в тот же день в письменной свободной форме информирует Ответственного сотрудника о факте проведения операции.

8^1.6. Порядок рассмотрения и исполнения с учетом срока, установленного межведомственной комиссией, запроса о представлении мотивированных обоснований

8^1.6.1. В случае получения от ООО «Альтерзайм» сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции, предусмотренное

пунктом 11 статьи 7 Федерального закона, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом в соответствии с пунктом 8^1.2.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, клиент ООО «Альтерзайм» (далее для целей настоящего пункта - заявитель) вправе обратиться с заявлением и прилагаемыми к нему документами по установленному перечню, а также при необходимости иными документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию.

Требования к указанному заявлению (в том числе к содержанию включаемых в него сведений), перечень прилагаемых к нему документов, порядок и сроки рассмотрения межведомственной комиссией указанного заявления и прилагаемых к нему документов и (или) сведений и порядок принятия решения по результатам такого рассмотрения устанавливаются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. При этом общий срок рассмотрения межведомственной комиссией указанного заявления и прилагаемых к нему документов и (или) сведений не может превышать двадцать рабочих дней со дня обращения заявителя.

8^1.6.2. До рассмотрения по существу заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, межведомственная комиссия обязана предварительно запросить ООО «Альтерзайм», а ООО «Альтерзайм» обязано представить в сроки, установленные межведомственной комиссией в запросе, мотивированное обоснование принятого решения об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона, а также мотивированное обоснование о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с пунктом 8^1.2.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. При этом устанавливаемый межведомственной комиссией срок исполнения ООО «Альтерзайм» требования о представлении обозначенных мотивированных обоснований не может быть менее трех рабочих дней.

8^1.6.3. Лицом, ответственным за исполнение указанных запросов межведомственной комиссии и за представление ответов с мотивированными обоснованиями является Ответственный сотрудник.

8^1.6.4. При получении запроса межведомственной комиссии о представлении мотивированных обоснований Ответственный сотрудник знакомится с его содержанием и не позднее предельных сроков, установленных межведомственной комиссией на ответ на запрос, обеспечивает подготовку письменного ответа на запрос с мотивированными обоснованиями.

8^1.6.5. Ответ ООО «Альтерзайм» на запрос по решению об отказе должен содержать:

- мотивированное обоснование принятого решения об отказе в совершении операции;

- мотивированное обоснование о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение об отказе, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем;

- дату принятия решения об отказе;

- уникальный идентификатор записи (номер записи) о соответствующем отказе в совершении операции в формализованном электронном сообщении, сформированном и направленном в уполномоченный орган в соответствии с Указанием Банка России 17 октября 2018 года N 4937-У;

- дату представления заявителем в ООО «Альтерзайм» документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе;

- причины и основания для принятия решения об отказе;

- дату уведомления заявителя о принятом решении об отказе и сведения о подтверждении получения заявителем уведомления (при наличии).

8^1.6.6. Для исполнения запроса межведомственной комиссии о представлении мотивированных обоснований Ответственный сотрудник собирает все имеющиеся в ООО «Альтерзайм» документы и сведения, относящиеся к мотивированным обоснованиям, а также при необходимости привлекает руководителя ООО «Альтерзайм» и сотрудников, ответственных за работу с клиентом.

8^1.6.7. В мотивированном обосновании принятого решения об отказе Ответственный сотрудник указывает исчерпывающий перечень оснований, в связи с которыми такое решение было принято, а в мотивированном обосновании о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято решение об отказе, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом, указывает исчерпывающий перечень причин невозможности устранения соответствующих оснований.

8^1.6.8. Ответ на запрос межведомственной комиссии подписывается руководителем ООО «Альтерзайм». В день подписания ответа, содержащего мотивированные обоснования, Ответственный сотрудник направляет его в адрес межведомственной комиссии.

8^1.6.9. ООО «Альтерзайм» в установленный в запросе по решению об отказе срок должно представить межведомственной комиссии ответ на запрос по решению об отказе путем его размещения в своем личном кабинете на сайте Банка России и в своем личном кабинете на официальном сайте уполномоченного органа в сети «Интернет», а в случае отсутствия технической возможности размещения ответа на запрос по решению об отказе в указанных личных кабинетах (в одном из указанных личных кабинетов) - путем направления в Банк России и (или) уполномоченный орган на бумажном носителе.

В случае направления ответа на запрос по решению об отказе на бумажном носителе ООО «Альтерзайм» должно разместить в своем личном кабинете на сайте Банка России и (или) в своем личном кабинете на сайте

уполномоченного органа, работа которых была восстановлена, ответ на запрос по решению об отказе в соответствующие дни восстановления работы этих личных кабинетов.

8[1].7. Порядок исполнения решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми ООО «Альтерзайм» ранее было принято решение об отказе в совершении операции (далее - решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа), решения суда. Порядок доведения до лиц, уполномоченных ООО «Альтерзайм» на выполнение операций, информации о решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого ООО «Альтерзайм», исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, а также о решении суда

8[1].7.1. По результатам рассмотрения заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, а также мотивированных обоснований ООО «Альтерзайм» межведомственная комиссия принимает решение об отсутствии оснований, в соответствии с которыми ООО «Альтерзайм» ранее было принято решение об отказе в совершении операции, предусмотренное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона, либо решение об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого ООО «Альтерзайм», исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем. Межведомственная комиссия сообщает о принятом решении заявителю и ООО «Альтерзайм», для которого оно является обязательным, не позднее трех рабочих дней со дня его принятия в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

Решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми ООО «Альтерзайм» ранее было принято решение об отказе в совершении, распространяется именно на ту операцию, в совершении которой ранее был получен отказ ООО «Альтерзайм». Таким образом, в случае обращения клиента с повторным распоряжением о совершении операции, по которому межведомственной комиссией было принято решение об отсутствии оснований для отказа от ее совершения ООО «Альтерзайм» не вправе отказать клиенту в проведении операции.

8[1].7.2. Ответственный сотрудник, получив решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа или решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого ООО «Альтерзайм», исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, в тот же день знакомится с текстом указанных документов, доводит содержание текста до руководителя ООО «Альтерзайм», а также до лиц, уполномоченных на выполнение операций, путем предоставления им копии соответствующего документа, а также незамедлительно обеспечивает его исполнение ООО «Альтерзайм».

8[1].7.3. В случае получения решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа Ответственный сотрудник в день получения такого решения также доводит до лиц, уполномоченных на выполнение операций, в свободной форме порядок проведения соответствующей операции в случае обращения клиента (заявителя).

Лицам, уполномоченным на выполнение операций, Ответственным сотрудником разъясняется, что в случае обращения заявителя, ООО «Альтерзайм» не вправе отказать заявителю в проведении операции. Доведение этой информации до указанных лиц, уполномоченных на совершение операций, осуществляется Ответственным сотрудником в устной форме.

При обращении заявителя, в отношении которого было принято решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, ООО «Альтерзайм» обеспечивается исполнение указанного решения.

Сотрудник ООО «Альтерзайм», осуществляющий совершение соответствующей операции в случае обращения клиента (заявителя), проводит операцию клиента, после чего в тот же день в письменной свободной форме информирует Ответственного сотрудника о факте проведения операции.

В том случае, если по истечении одного рабочего дня с даты получения ООО «Альтерзайм» решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, клиент (заявитель) самостоятельно не обратился в ООО «Альтерзайм» для совершения операции, Ответственный сотрудник не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения указанного срока, связывается с клиентом любым доступным способом с целью выяснений причин, по которым клиент (заявитель) не обращается за проведением операции. Полученную от клиента информацию Ответственный сотрудник в день ее получения в свободной форме доводит до лиц, уполномоченных на выполнение операций, а также документально фиксирует ее путем составления служебной записки в свободной форме на имя руководителя ООО «Альтерзайм», которую передает ему в тот же день.

8[1].7.4. В том случае, если клиент обратился в суд с требованием об отмене ранее принятого ООО «Альтерзайм» решения об отказе от проведения операции, и суд удовлетворил указанное требование, Ответственный сотрудник в день получения вступившего в законную силу решения суда по указанному требованию знакомится с его текстом, доводит содержание текста решения суда до руководителя ООО «Альтерзайм», а также до лиц, уполномоченных на выполнение операций, путем предоставления им копии соответствующего документа, а также обеспечивает его исполнение ООО «Альтерзайм».

8^1.7.5. При получении вступившего в законную силу решения суда об отмене ранее принятого решения об отказе от проведения операции Ответственный сотрудник в тот же день также доводит до лиц, уполномоченных на выполнение операций, в свободной форме порядок проведения соответствующей операции, а ООО «Альтерзайм» незамедлительно обеспечивается исполнение указанного решения.

Лицам, уполномоченным на выполнение операций, Ответственным сотрудником разъясняется, что в связи решением суда ООО «Альтерзайм» не вправе отказать клиенту в проведении операции и обязано исполнить решение суда. Доведение этой информации до лиц, уполномоченных на выполнение операций, осуществляется Ответственным сотрудником в устной форме.

Сотрудник ООО «Альтерзайм», осуществляющий выполнение соответствующей операции, в случае обращения клиента проводит операцию клиента согласно решению суда, после чего в тот же день в письменной свободной форме информирует Ответственного сотрудника о факте проведения операции.

В том случае, если по истечении одного рабочего дня с даты получения ООО «Альтерзайм» вступившего в силу решения суда об отмене ранее принятого решения об отказе от проведения операции, клиент самостоятельно не обратился в ООО «Альтерзайм» для совершения операции, Ответственный сотрудник не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения указанного срока, связывается с клиентом любым доступным способом с целью выяснений причин, по которым клиент не обращается за проведением операции. Полученную от клиента информацию Ответственный сотрудник в день ее получения в свободной форме доводит до лиц, уполномоченных на выполнение операций, а также документально фиксирует ее путем составления служебной записки в свободной форме на имя руководителя ООО «Альтерзайм», которую передает ему в тот же день.

8^1.7.6. Хранение решения суда об отмене ранее принятого решения об отказе от проведения операции осуществляется в порядке, установленном в п. 2.6. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. Указанное решение суда хранится в ООО «Альтерзайм» постоянно.

8^1.8. Порядок информирования уполномоченного органа об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган, об отмене судом ранее принятого ООО «Альтерзайм» решения об отказе в совершении операции

8^1.8.1. После получения ООО «Альтерзайм» решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми ООО «Альтерзайм» ранее было принято решение об отказе в совершении операции, предусмотренное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона, ООО «Альтерзайм» обязано представить в уполномоченный орган сведения согласно пункту 8^1.8.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а в случае обращения заявителя не вправе отказать заявителю в совершении операции.

8^1.8.2. При устранении указанного в пункте 11 статьи 7 Федерального закона основания (основание также указано в п. 8.1.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо в случае отмены судом ранее принятого решения об отказе от проведения операции, сведения о которых были представлены в уполномоченный орган, ООО «Альтерзайм» обязано представить в уполномоченный орган сведения о таком устранении либо такой отмене в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания либо получения ООО «Альтерзайм» вступившего в законную силу соответствующего решения суда, в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

8^1.8.3. Лицом, ответственным за направление в уполномоченный орган сведений согласно пункту 8^1.8.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, является Ответственный сотрудник.

8^1.8.4. Сведения об устранении указанного в пункте 11 статьи 7 Федерального закона основания, в соответствии с которым ранее ООО «Альтерзайм» было принято решение об отказе от проведения операции, в том числе в связи с принятым решением межведомственной комиссии, созданной при Банке России в соответствии с Федеральным законом, об отсутствии основания, в соответствии с которым ООО «Альтерзайм» ранее было принято решение об отказе от проведения операции, а также сведения об отмене судом ранее принятого ООО «Альтерзайм» решения об отказе от проведения операции представляются ООО «Альтерзайм» в уполномоченный орган в порядке, установленным Указанием Банка России от 17.10.2018 №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».

Порядок информирования уполномоченного органа об указанных сведениях изложен в разделе 10 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ: «Представление ООО «Альтерзайм» в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом».

8^1.9. Порядок учета и хранения представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросов о представлении мотивированных обоснований, мотивированных обоснований, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого ООО «Альтерзайм», исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, решений суда

8^1.9.1. Хранение представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросов о представлении мотивированных обоснований, мотивированных обоснований, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого ООО «Альтерзайм», исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, решений суда осуществляется в порядке, установленном в п. 2.6. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Указанные в настоящем пункте документы и сведения хранятся в ООО «Альтерзайм» постоянно.

8^1.9.2. Учет указанных в п. 8^1.9.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ документов и сведений ведется Ответственным сотрудником в Журнале учета представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросов о представлении мотивированных обоснований, мотивированных обоснований, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого ООО «Альтерзайм», исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, решений суда (приложение 17.1 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ). Листы такого журнала должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью ООО «Альтерзайм», а количество листов в нем заверено подписью руководителя ООО «Альтерзайм». Указанный журнал формируется Ответственным сотрудником при первом случае получения или отправки ООО «Альтерзайм» документов, перечисленных в п. 8^1.9.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) ООО «Альтерзайм» в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. В указанном Журнале фиксируются сведения о клиенте, виды полученных и (или) отправленных документов, дата и время их получения и (или) отправки, иная необходимая информация. Ответственным за учет такой информации и за ведение вышеуказанного Журнала является Ответственный сотрудник.

8^1.9.3. Учет и хранение указанных в настоящей программе документов осуществляет Ответственный сотрудник.

9. Программа подготовки и обучения кадров ООО «Альтерзайм» в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

9.1. Общие положения

9.1.1. В ООО «Альтерзайм» с учетом требований Указания Банка России от 05.12.2014 №3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях» и нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ЭД, а также характера и особенностей его деятельности, характера и особенностей деятельности его клиентов проводятся мероприятия, направленные на подготовку и обучение сотрудников по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

9.1.2. Целью обучения сотрудников ООО «Альтерзайм» по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ является получение знаний по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, необходимых для исполнения ими законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ЭД, а также внутренних документов ООО «Альтерзайм» по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

9.2. Требования к формированию перечня сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

9.2.1. В ООО «Альтерзайм» определяется перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ (далее – Перечень сотрудников).

Перечень утверждается руководителем ООО «Альтерзайм».

9.2.2. В Перечень сотрудников включаются следующие сотрудники (при наличии соответствующих должностей в штате ООО «Альтерзайм»):

а) руководитель ООО «Альтерзайм»;

б) руководитель филиала ООО «Альтерзайм»;

в) заместитель руководителя ООО «Альтерзайм» (филиала), курирующий в соответствии с письменно оформленным распределением обязанностей вопросы организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;

г) главный бухгалтер (бухгалтер) ООО «Альтерзайм» (филиала) либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета;

д) Ответственный сотрудник;

е) сотрудники структурного подразделения по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в случае формирования такого структурного подразделения под руководством Ответственного сотрудника;

ж) контролер;

з) сотрудники службы внутреннего контроля ООО «Альтерзайм» (филиала);

и) руководитель юридического подразделения ООО «Альтерзайм» (филиала) либо юрист ООО «Альтерзайм»;

к) руководитель службы безопасности ООО «Альтерзайм» (филиала);

л) сотрудники, которые в соответствии с должностными обязанностями выполняют хотя бы одну из следующих функций:

- заключение договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций;

заключение договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании;

- направление указаний о совершении операций с денежными средствами по номинальному счету, открытому оператору инвестиционной платформы для осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций;

- совершение операций с эмиссионными ценными бумагами, размещаемыми с использованием инвестиционной платформы;

- совершение операций с утилитарными цифровыми правами в инвестиционной платформе.

м) иные сотрудники ООО «Альтерзайм» (филиала) по усмотрению его руководителя с учетом особенностей деятельности ООО «Альтерзайм» (филиала) и деятельности его клиентов.

9.2.3. С учетом штатного расписания ООО «Альтерзайм» и требований п. 9.2.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в указанный Перечень сотрудников включаются следующие сотрудники ООО «Альтерзайм»:

а) _____;

б) _____;

в) _____.

Иных сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, ООО «Альтерзайм» не имеет.

9.3. Формы и сроки обучения

9.3.1. Обучение в ООО «Альтерзайм» проводится в следующих формах:

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

9.3.2. Вводный (первичный) инструктаж проводится в целях ознакомления сотрудников ООО «Альтерзайм» 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/ЭД/ФРОМУ ООО «Альтерзайм».

Вводный (первичный) инструктаж проводится однократно Ответственным сотрудником в течение одного месяца со дня приема сотрудника на работу на должности, указанные в подпунктах «а» - «г» и «е» - «м» пункта 9.2.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, либо для выполнения функций, указанных в подпункте «л» пункта 9.2.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а также со дня перевода на такие должности либо для выполнения таких функций.

9.3.3. Целевой (внеплановый) инструктаж сотрудники ООО «Альтерзайм» 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 ООО «Альтерзайм», программ его осуществления и внутренних документов ООО «Альтерзайм», принятых в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Обучение в форме целевого (внепланового) инструктажа должны пройти:

- лицо, планирующее осуществлять функции Ответственного сотрудника, до начала осуществления таких функций;
- лица, указанные в подпунктах «а» и «б» пункта 9.2.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, до назначения на соответствующую должность;

- сотрудники, указанные в подпунктах «е», «з» и «л» пункта 9.2.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в течение года со дня назначения на соответствующие должности либо возложения на них соответствующих должностных обязанностей.

9.3.4. Целевой (внеплановый) инструктаж сотрудников ООО «Альтерзайм», указанных в настоящей Программе, проводится Ответственным сотрудником в следующих случаях:

а) 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/ЭД в части вопросов, относящихся к соответствующим сферам деятельности ООО «Альтерзайм»;

б) при утверждении ООО «Альтерзайм» новых или изменении действующих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и программ его осуществления;

в) при переводе сотрудника на другую постоянную работу (временную работу) в рамках ООО «Альтерзайм», предусматривающую выполнение функций, отличных от выполняемых им до такого перевода, в случае, когда для обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ЭД при выполнении сотрудником новых функций требуется проведение целевого (внепланового) инструктажа;

г) при поручении сотруднику ООО «Альтерзайм» работы, выполняемой сотрудниками ООО «Альтерзайм», указанными в пункте 9.2.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, и не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет за собой изменения условий такого договора.

Объем, сроки проведения и содержание целевого (внепланового) инструктажа определяются ООО «Альтерзайм» самостоятельно с учетом абзаца седьмого настоящего пункта в каждом конкретном случае во внутренних документах. Указанные объем, сроки проведения и содержание целевого (внепланового) инструктажа определены ООО «Альтерзайм» в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и в Программе подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, указанной в п. 9.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, утверждаемой руководителем ООО «Альтерзайм».

Для лиц, подлежащих обучению в соответствии с требованиями настоящей Программы и отсутствующих на рабочем месте в связи с отпуском, служебной командировкой либо временной нетрудоспособностью, срок для проведения целевого (внепланового) инструктажа начинает исчисляться с рабочего дня, следующего за днем окончания отпуска, служебной командировки либо периода временной нетрудоспособности.

9.3.4.1. Сроки проведения целевого (внепланового) инструктажа согласно пункта 9.3.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ определяются ООО «Альтерзайм» с учетом абзаца седьмого пункта 9.3.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в каждом конкретном случае и определены следующими:

- в случае, указанном в подпункте «а» пункта 9.3.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, целевой (внеплановый) инструктаж проводится не позднее трех рабочих дней с даты вступления в силу соответствующих актов, указанных в подпункте «а» пункта 9.3.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;

- в случае, указанном в подпункте «б» пункта 9.3.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, целевой (внеплановый) инструктаж проводится не позднее десяти рабочих дней с даты утверждения или изменения документов, указанных в подпункте «б» пункта 9.3.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;

- в случае, указанном в подпункте «в» пункта 9.3.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, целевой (внеплановый) инструктаж проводится не позднее десяти рабочих дней со дня перевода сотрудников на работу, указанную в подпункте «в» пункта 9.3.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;

- в случае, указанном в подпункте «г» пункта 9.3.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, целевой (внеплановый) инструктаж проводится не позднее десяти рабочих дней со дня поручения сотруднику работы, указанной в подпункте «г» пункта 9.3.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

9.3.4.2. Объем целевого (внепланового) инструктажа согласно пункта 9.3.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ определяется ООО «Альтерзайм» с учетом абзаца седьмого пункта 9.3.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в каждом конкретном случае и определен следующим:

- для случая, указанного в подпункте «а» пункта 9.3.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, объем целевого (внепланового) инструктажа должен быть достаточным для полного ознакомления сотрудников с текстом и разъяснением соответствующих актов, перечисленных в подпункте «а» пункта 9.3.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, являющихся основаниями для проведения конкретного целевого (внепланового) инструктажа;

- в случае, указанном в подпункте «б» пункта 9.3.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, объем целевого (внепланового) инструктажа должен быть достаточным для полного ознакомления сотрудников с текстом и разъяснением новых или изменённых ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и программам их осуществления, являющихся основаниями для проведения конкретного целевого (внепланового) инструктажа;

- в случаях, указанных в подпунктах «в» и «г» пункта 9.3.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, объем целевого (внепланового) инструктажа должен быть достаточным для полного ознакомления сотрудников с текстом и разъяснением материалов и положений, установленных Программой подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, указанной в п. 9.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

9.3.4.3. Содержание целевого (внепланового) инструктажа согласно пункта 9.3.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ определяется ООО «Альтерзайм» с учетом абзаца седьмого пункта 9.3.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в каждом конкретном случае и устанавливается следующим:

- в случае, указанном в подпункте «а» пункта 9.3.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, содержанием целевого (внепланового) инструктажа является доведение Ответственным сотрудником до сведения сотрудников ООО «Альтерзайм» текста и разъяснения положений соответствующих актов, перечисленных в подпункте «а» пункта 9.3.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, являющихся основанием для проведения конкретного целевого (внепланового) инструктажа;

- в случае, указанном в подпункте «б» пункта 9.3.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, содержанием целевого (внепланового) инструктажа является доведение Ответственным сотрудником до сведения сотрудников ООО «Альтерзайм» текста и разъяснения положений новых или изменённых ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и программ их осуществления, являющихся основанием для проведения конкретного целевого (внепланового) инструктажа;

- в случаях, указанных в подпунктах «в» и «г» пункта 9.3.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, содержанием целевого (внепланового) инструктажа является доведение Ответственным сотрудником до сведения сотрудников ООО «Альтерзайм» текста и разъяснения материалов и положений, установленных Программой подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, указанной в п. 9.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

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

Ответственный сотрудник ООО «Альтерзайм» проходит повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в календарный год.

Иные сотрудники ООО «Альтерзайм», включенные в Перечень, проходят повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в два календарных года.

9.3.6. Вводный (первичный) и целевой (внеплановый) инструктаж сотрудников ООО «Альтерзайм» проводятся в соответствии с программой подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, разработанной ООО «Альтерзайм» в соответствии с Указаниями Банка России от 05.12.2014 №3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях».

9.3.7. Обучение сотрудников ООО «Альтерзайм» в форме целевого (внепланового) инструктажа и повышения квалификации (планового инструктажа) осуществляется самим ООО «Альтерзайм» и (или) с привлечением сторонних организаций.

9.4. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и учет прохождения сотрудниками обучения

9.4.1. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ утверждается руководителем ООО «Альтерзайм» и предусматривает:

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 в ООО «Альтерзайм» при исполнении сотрудником должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к сотруднику ООО «Альтерзайм» за неисполнение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ЭД и внутренних документов ООО «Альтерзайм», принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;

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

г) проверку знаний сотрудников ООО «Альтерзайм» по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

9.4.2. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ должна на периодической основе (не реже одного раз в год) подвергаться анализу Ответственным сотрудником.

В день проведения анализа Программы подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ Ответственный сотрудник составляет акт в свободной форме, в котором он фиксирует необходимость или отсутствие необходимости внесения изменений в Программу подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

9.4.3. В ООО «Альтерзайм» первичная проверка знаний сотрудников ООО «Альтерзайм» по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ проводится не ранее чем через десять рабочих дней, но не позднее двух месяцев с даты проведения вводного (первичного) инструктажа.

Последующий контроль проверки знаний по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ сотрудников ООО «Альтерзайм» проводится в ООО «Альтерзайм» на регулярной основе, но не реже одного раза в год.

Проверка знаний сотрудников ООО «Альтерзайм» проводится в письменной форме путем тестирования сотрудников ООО «Альтерзайм» Ответственным сотрудником. Вопросы для тестирования разрабатываются Ответственным сотрудником с учетом требований п. 9.4.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Учет прохождения сотрудниками ООО «Альтерзайм» проверок знаний производится по форме, указанной в Приложении 18 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

9.4.4. В ООО «Альтерзайм» осуществляется учет прохождения его сотрудниками обучения.

Порядок ведения такого учета устанавливается руководителем ООО «Альтерзайм».

Учет прохождения сотрудниками ООО «Альтерзайм» обучения производится следующим образом: факт проведения с сотрудником ООО «Альтерзайм» обучения в формах, предусмотренных пунктом 9.3.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, должен быть подтвержден его собственноручной подписью в документе, форма и содержание которого установлена ООО «Альтерзайм» и определена в п. 9.4.5.-9.4.7. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ (приложения 18, 19 и 20 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

9.4.5. В Журнале учета лиц, прошедших вводный (первичный) инструктаж, который ведется Ответственным сотрудником в бумажной форме, указывается дата проведения инструктажа, должность, фамилия, имя и отчество сотрудника, прошедшего инструктаж. Факт проведения вводного (первичного) инструктажа подтверждается личными подписями сотрудника, прошедшего инструктаж, и Ответственного сотрудника, которые проставляются в указанном Журнале учета лиц, прошедших вводный (первичный) инструктаж.

9.4.6. В Журнале учета лиц, прошедших целевой (внеплановый) инструктаж, который ведется Ответственным сотрудником в бумажной форме, указывается дата проведения инструктажа, должность, фамилия, имя и отчество сотрудника, прошедшего инструктаж, тематика (причина) инструктажа. Факт проведения целевого (внепланового) инструктажа подтверждается личными подписями сотрудника, прошедшего инструктаж, и Ответственного сотрудника, которые проставляются в указанном Журнале учета лиц, прошедших целевой (внеплановый) инструктаж.

9.4.7. В Журнале учета лиц, прошедших повышение квалификации (плановый инструктаж), который ведется Ответственным сотрудником в бумажной форме, указывается дата проведения инструктажа, должность, фамилия, имя и отчество сотрудника, прошедшего инструктаж, тематика (причина) инструктажа. Факт проведения повышения квалификации (планового инструктажа) подтверждается личными подписями сотрудника, прошедшего инструктаж, и Ответственного сотрудника, которые проставляются в указанном Журнале учета лиц, прошедших повышение квалификации (плановый инструктаж).

9.4.8. Поскольку учет прохождения сотрудниками ООО «Альтерзайм» обучения производится на бумажных носителях, в ООО «Альтерзайм» не применяются электронные документы по учету прохождения сотрудниками ООО «Альтерзайм» обучения, а также аналоги собственноручной подписи сотрудника в электронных документах.

9.4.9. Документы (либо их копии), свидетельствующие о прохождении сотрудником ООО «Альтерзайм» обучения по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, хранятся в ООО «Альтерзайм» в течение всего времени его работы в ООО «Альтерзайм».

Указанные документы хранятся в ООО «Альтерзайм» в бумажной форме у Ответственного сотрудника на постоянной основе. В целях упорядочивания ведения и хранения Журналов учета обучения, указанных в п. 9.4.5-9.4.7 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, Ответственный сотрудник заводит на каждый новый календарный год соответствующий новый Журнал учета обучения. Журналы учета обучения за завершенный год помещаются Ответственным сотрудником в отдельные папки, которые хранятся Ответственным сотрудником на постоянной основе.

10. Представление ООО «Альтерзайм» в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом

10.1. Сведения и информация, предоставляемые в уполномоченный орган

10.1.1. ООО «Альтерзайм» должно сформировать в соответствии с установленным на основании статьи 76.6 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и размещенным на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» порядком составления информации, предусмотренной Федеральным законом (далее - порядок составления информации в электронной форме), электронный документ в виде формализованного электронного сообщения (далее - ФЭС), включающего один из следующих видов сведений и информации:

- об операциях с денежными средствами или иным имуществом (далее - операции), подлежащих обязательному контролю в соответствии со статьей 6 и (или) в соответствии со статьями 7.4 и 7.5 Федерального закона;

- о разовой операции либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых у работников ООО «Альтерзайм» на основании реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ возникают подозрения, что такие операции и (или) действия осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или

финансирования терроризма, включая имеющуюся у ООО «Альтерзайм» информацию о бенефициарном владельце;

- о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и (или) в соответствии с пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона;

- о результатах 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, в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (далее - результаты проверки в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона) и (или) о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26 июня 1945 года (Сборник действующих договоров, соглашений и конвенций, заключенных СССР с иностранными государствами, вып. XII. - М., 1956, с. 14 - 47. Ратифицирован Указом Президиума Верховного Совета СССР от 20 августа 1945 года "О ратификации Устава Организации Объединенных Наций" (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938 - 1975, т. 2, с. 237), Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, в соответствии с пунктом 3 статьи 7.5 Федерального закона (далее - результаты проверки в соответствии с пунктом 3 статьи 7.5 Федерального закона) (далее при совместном упоминании - результаты проверки);

- об операциях, приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и (или) в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона;

- о случаях отказа от проведения операций по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Федерального закона;

- об устранении указанного в пункте 11 статьи 7 Федерального закона основания, в соответствии с которым ранее ООО «Альтерзайм» было принято решение об отказе от проведения операции, в том числе в связи с принятым решением межведомственной комиссии, созданной при Банке России в соответствии с Федеральным законом, об отсутствии основания, в соответствии с которым ООО «Альтерзайм» ранее было принято решение об отказе от проведения операции;

- об отмене судом ранее принятого ООО «Альтерзайм» решения об отказе от проведения операции;

- о фактах воспрепятствования со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации ООО «Альтерзайм», реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями Федерального закона либо его отдельных положений.

Также ООО «Альтерзайм» незамедлительно представляет информацию об операциях, приостановленных на основании решения, указанного в части десятой статьи 8 Федерального закона, в уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

10.1.2. ООО «Альтерзайм» обязано предоставлять в уполномоченный орган по его запросу имеющуюся у ООО «Альтерзайм» информацию об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов, сведения о выгодоприобретателях, указанные в абзаце втором пункта 1.4-8 статьи 7 Федерального закона (в силу специфики своей деятельности ООО «Альтерзайм» не заключает договоры страхования в пользу третьего лица), объем, характер и порядок предоставления которых определяются в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. Порядок направления уполномоченным органом запросов определяется Правительством Российской Федерации.

10.2. Представление ООО «Альтерзайм» в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом

10.2.1. ООО «Альтерзайм» направляет ФЭС в уполномоченный орган путем использования личного кабинета, доступ к которому предоставляется ООО «Альтерзайм» посредством прохождения процедуры авторизации в соответствии с пунктом 7 Порядка доступа к личному кабинету и его использования, утвержденного приказом Росфинмониторинга от 20 июля 2020 года №175 «Об утверждении Порядка ведения личного кабинета, а также Порядка доступа к личному кабинету и его использования» (зарегистрирован Минюстом России 8 сентября 2020 года, регистрационный №59707, с последующими изменениями, внесенными приказами Росфинмониторинга) (далее - Порядок доступа к личному кабинету и его использования).

10.2.2. ООО «Альтерзайм» направляет ФЭС в уполномоченный орган в сроки, установленные Федеральным законом:

- об операциях с денежными средствами или иным имуществом (далее - операции), подлежащих обязательному контролю в соответствии со статьей 6 и (или) в соответствии со статьями 7.4 и 7.5 Федерального

закона – сведения представляются ООО «Альтерзайм» в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, подлежащей обязательному контролю;

- о разовой операции либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых у работников ООО «Альтерзайм» на основании реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ возникают подозрения, что такие операции и (или) действия осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая имеющуюся у ООО «Альтерзайм» информацию о бенефициарном владельце – сведения представляются ООО «Альтерзайм» в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операции и (или) действий;

- о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и (или) в соответствии с пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона - сведения направляются ООО «Альтерзайм» в уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер по замораживанию (блокированию);

- о результатах 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, в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (далее - результаты проверки в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона) и (или) о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26 июня 1945 года (Сборник действующих договоров, соглашений и конвенций, заключенных СССР с иностранными государствами, вып. XII. - М., 1956, с. 14 - 47. Ратифицирован Указом Президиума Верховного Совета СССР от 20 августа 1945 года "О ратификации Устава Организации Объединенных Наций" (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938 - 1975, т. 2, с. 237), Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, в соответствии с пунктом 3 статьи 7.5 Федерального закона (далее - результаты проверки в соответствии с пунктом 3 статьи 7.5 Федерального закона) (далее при совместном упоминании - результаты проверки) - ФЭС, содержащее информацию о результатах проверки в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона и (или) результатах проверки в соответствии с пунктом 3 статьи 7.5 Федерального закона, должно направляться ООО «Альтерзайм» в уполномоченный орган не позднее 3 рабочих дней после дня окончания каждой из этих проверок;

- об операциях, приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и (или) в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона – информация направляется ООО «Альтерзайм» в уполномоченный орган незамедлительно;

- о случаях отказа от проведения операций по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Федерального закона – сведения представляются ООО «Альтерзайм» в уполномоченный орган в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от проведения операции;

- об устранении указанного в пункте 11 статьи 7 Федерального закона основания, в соответствии с которым ранее ООО «Альтерзайм» было принято решение об отказе от проведения операции, в том числе в связи с принятым решением межведомственной комиссии, созданной при Банке России в соответствии с Федеральным законом, об отсутствии основания, в соответствии с которым ООО «Альтерзайм» ранее было принято решение об отказе от проведения операции – сведения о таком устранении представляются ООО «Альтерзайм» в уполномоченный орган в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания;

- об отмене судом ранее принятого ООО «Альтерзайм» решения об отказе от проведения операции – сведения о такой отмене представляются ООО «Альтерзайм» в уполномоченный орган в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения ООО «Альтерзайм» вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

ООО «Альтерзайм» направляет ФЭС, содержащее информацию о фактах воспрепятствования со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации ООО «Альтерзайм», реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями Федерального закона либо его отдельных положений, в течение 5 рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующих фактов.

Также ООО «Альтерзайм» незамедлительно представляет информацию об операциях, приостановленных на основании решения, указанного в части десятой статьи 8 Федерального закона, в уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

10.2.3. В случае получения ООО «Альтерзайм» от уполномоченного органа документа, содержащего подтверждение уполномоченного органа о непринятии ФЭС (далее - квитанция о непринятии ФЭС), ООО «Альтерзайм» должно устранить причину непринятия, сформировать новое ФЭС и не позднее рабочего дня,

следующего за днем размещения уполномоченным органом квитанции о непринятии ФЭС в личном кабинете, направить ФЭС в уполномоченный орган в соответствии с Указанием Банка России от 17.10.2018 №4937-У.

10.2.4. В случае неполучения ООО «Альтерзайм» от уполномоченного органа документа, содержащего подтверждение уполномоченного органа о принятии ФЭС (далее - квитанция о принятии ФЭС), или квитанции о непринятии ФЭС по истечении 5 рабочих дней после дня направления ФЭС в уполномоченный орган ООО «Альтерзайм» может направить запрос в уполномоченный орган для выяснения причин отсутствия в личном кабинете квитанции о принятии ФЭС или квитанции о непринятии ФЭС.

10.2.5. Датой представления ООО «Альтерзайм» в уполномоченный орган сведений и информации, указанных в пункте 2 Указания Банка России от 17.10.2018 №4937-У (также перечислены в п. 10.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), является дата направления ООО «Альтерзайм» ФЭС в уполномоченный орган, включенная уполномоченным органом в квитанцию о принятии ФЭС.

10.2.6. В случае невозможности представления ФЭС в уполномоченный орган путем использования личного кабинета, ООО «Альтерзайм» должно направить его в уполномоченный орган на цифровом носителе и с сопроводительным письмом за подписью руководителя ООО «Альтерзайм» или уполномоченного представителя ООО «Альтерзайм» нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

10.2.7. Порядок составления информации в электронной форме размещается на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» не позднее 30 дней после дня официального опубликования Указания Банка России от 17.10.2018 №4937-У и применяется со дня вступления в силу Указания Банка России от 17.10.2018 №4937-У.

Изменения, вносимые в порядок составления информации в электронной форме, размещаются на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» и применяются по истечении 30 дней после дня их размещения, если информация о более поздних сроках их применения не предусмотрена в сообщении Банка России на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

10.2.8. Лицом, ответственным в ООО «Альтерзайм» за формирование и направление в уполномоченный орган сведений и информации, предусмотренных Федеральным законом, является Ответственный сотрудник.

10.2.9. В случае если сведения об операции, подлежащей обязательному контролю, совершенной клиентом непосредственно в ООО «Альтерзайм», не представлены ООО «Альтерзайм» в уполномоченный орган в срок, установленный Федеральным законом, то сведения о такой операции представляются ООО «Альтерзайм» в уполномоченный орган, не позднее рабочего дня, следующего за днем ее выявления.

10.2.10. ООО «Альтерзайм» учитывает, что в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об электронной подписи», одновременно с информацией в Росфинмониторинг должна представляться доверенность в электронной форме в машиночитаемом виде.

11. Программа, определяющая порядок взаимодействия ООО «Альтерзайм» с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации)

11.1. Программа, определяющая порядок взаимодействия ООО «Альтерзайм» с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации) ООО «Альтерзайм» не разрабатывается в связи с тем, что идентификацию ООО «Альтерзайм» осуществляет самостоятельно и иным лицам ее проведение не поручает.

Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения

12. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в Перечни-2 (далее в настоящей Программе– проверка), в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона

12.1. Порядок получения уведомлений уполномоченного органа о принятии Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения о включении организаций или физических лиц в Перечни-2, уведомлений уполномоченного органа о принятии Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об исключении организаций или физических лиц из Перечней-2 (далее при совместном упоминании - уведомления уполномоченного органа), в том числе положения об определении лиц, осуществляющих получение уведомлений уполномоченного органа, о фиксировании времени и даты получения уведомлений уполномоченного органа

12.1.1. Ответственный сотрудник осуществляет в ежедневном режиме мониторинг официального сайта уполномоченного органа, а также Личного кабинета на портале уполномоченного органа в целях получения уведомлений уполномоченного органа, информации об организациях или физических лицах, включенных в Перечни-2, исключенных из Перечней-2, либо информации об изменении сведений об организациях и физических лицах, включенных в Перечни-2, а также иной информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет.

12.1.2. Ответственный сотрудник, осуществляя получение уведомлений уполномоченного органа, фиксирует время и дату получения таких уведомлений путем заполнения Журнала учета получения Ответственным сотрудником информации, размещаемой на официальном сайте Росфинмониторинга, ведущегося им в электронном виде (приложение 9 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), в котором фиксируется дата и время получения информации уполномоченного органа, сведения о виде / названии получаемой информации уполномоченного органа, а также примечания.

12.1.3. Идентификационные данные ООО «Альтерзайм», необходимые для доступа в Личный кабинет на портале уполномоченного органа, хранятся у Ответственного сотрудника.

12.1.4. Лицом, осуществляющим получение уведомлений уполномоченного органа, является Ответственный сотрудник. Руководитель организации утверждает перечень сотрудников, также имеющих доступ к Личному кабинету организации на портале Росфинмониторинга.

12.1.5. Перечни-2 доводятся Ответственным сотрудником незамедлительно, но не позднее двадцати часов с момента получения указанного в п. 12.2.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ уведомления уполномоченного органа о принятии решения Совета Безопасности ООН до сотрудников ООО «Альтерзайм», осуществляющих идентификацию, путем их направления им в виде файлов по электронной почте или путем их размещения во внутренней локальной сети ООО «Альтерзайм» (при этом Ответственный сотрудник должен учитывать время, необходимое для дальнейшего осуществления действий, предусмотренных пунктом 12.2.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а также учитывать положения пункта 12.2.8 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

12.2. Положения об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, которые включены в Перечни-2. Положения об определении лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении клиентов, включенных в Перечни-2, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц с уполномоченными лицами, указанными в первом предложении настоящего пункта. Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, включая фиксирование информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (в том числе сведений о клиенте, даты и времени применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, вида имущества, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества).

12.2.1. Замораживание (блокирование) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг – адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, оператору платформы цифрового рубля, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в Перечень (применение мер по замораживанию в соответствии с Перечнем приведено в главе 6 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), либо организации или физическому лицу, в

отношении которых в соответствии с пунктом 1 статьи 7.4 Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо организации или физическому лицу, включенным в Перечни-2.

Замораживание (блокирование) имущества – адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в Перечень, либо организации или физическому лицу, в отношении которых в соответствии с пунктом 1 статьи 7.4 Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо организации или физическому лицу, включенным в Перечни-2.

12.2.2. ООО «Альтерзайм» в дополнение к предусмотренным пунктом 1 статьи 7 Федерального закона мерам обязано применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 4 статьи 7.5. Федерального закона (также перечислены в 12.4.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), незамедлительно после включения организации или физического лица в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления уполномоченного органа о принятии такого решения, проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер по замораживанию (блокированию) в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

Применяемые в соответствии с абзацем первым настоящего пункта меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества отменяются ООО «Альтерзайм», незамедлительно после исключения организации или физического лица из перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления уполномоченного органа о принятии такого решения.

Особенности исчисления времени для целей исполнения ООО «Альтерзайм», предусмотренных абзацами первым и вторым настоящего пункта обязанностей по применению мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и отмене данных мер определяются уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации (приведены в пункте 12.8 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

Уполномоченный орган направляет ООО «Альтерзайм», через его личный кабинет уведомления, указанные в абзацах первом и втором настоящего пункта, незамедлительно после включения организации или физического лица в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо исключения организации или физического лица из указанных перечней, но не позднее четырех часов с момента размещения информации о данных решениях в сети Интернет на официальных сайтах Совета Безопасности ООН или органов, специально созданных решениями Совета Безопасности ООН. В уведомления, указанные в абзацах первом и втором настоящего пункта, также должны включаться сведения об организациях и о физических лицах, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо исключенных из указанных перечней. Состав и формат сведений, включаемых в уведомления, указанные в абзацах первом и втором настоящего пункта, определяются уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

12.2.3. Лицами, уполномоченными выявлять среди клиентов организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию), с использованием информации уполномоченного органа, являются Ответственный сотрудник и сотрудники ООО «Альтерзайм», осуществляющие идентификацию.

Выявление указанных лиц производится путем сличения идентификационных данных клиентов с данными о лицах, содержащихся в актуальных Перечнях-2, вручную или с помощью специализированного программного комплекса (при наличии такового в ООО «Альтерзайм»).

Лицом, уполномоченным применять в ООО «Альтерзайм» меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества в отношении клиентов, включенных в Перечни-2, является Ответственный сотрудник.

12.2.4. С учетом того, что Перечни-2 доводятся до сведения ООО «Альтерзайм» с определённой периодичностью, актуальные редакции Перечней-2 следует использовать для своевременного исполнения обязанности по применению и отмене мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лиц – фигурантов Перечней-2 путем проведения сверки клиентов с лицами из Перечней-2, а также

незамедлительному, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения мер по замораживанию (блокированию), информированию уполномоченного органа о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Указанную сверку проводит Ответственный сотрудник, сверяя идентификационные данные клиентов с данными о лицах, содержащихся в актуальных Перечнях-2, незамедлительно, но не позднее двадцати часов с момента получения соответствующего уведомления уполномоченного органа о решении Совета Безопасности ООН, вручную или с помощью специализированного программного комплекса (при наличии такового в ООО «Альтерзайм»).

12.2.5. В случае если в ходе проведения мероприятий, указанных в п. 12.2.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, Ответственным сотрудником будет выявлено лицо, указанное в п. 12.2.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, Ответственный сотрудник незамедлительно, но не позднее двадцати часов с момента получения соответствующего уведомления уполномоченного органа, готовит внутреннее распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества по форме, установленной ООО «Альтерзайм», и передает указанное распоряжение на согласование руководителю ООО «Альтерзайм» (приложение 10 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

12.2.6. При получении от Ответственного сотрудника внутреннего распоряжения, указанного в п. 12.2.5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, руководитель ООО «Альтерзайм» незамедлительно, но не позднее двадцати часов с момента получения соответствующего уведомления уполномоченного органа, принимает окончательное решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, визирует внутреннее распоряжение и возвращает его Ответственному сотруднику.

12.2.7. На основании полученного от руководителя ООО «Альтерзайм» внутреннего распоряжения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества с визой руководителя ООО «Альтерзайм» Ответственный сотрудник незамедлительно, но не позднее двадцати часов с момента получения соответствующего уведомления уполномоченного органа, принимает меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лица, указанного в распоряжении, и уведомляет о принятых мерах сотрудника ООО «Альтерзайм», осуществляющего бухгалтерский учет в ООО «Альтерзайм», сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и руководителя ООО «Альтерзайм» в письменном виде в свободной форме.

12.2.8. Действия, описанные в п. 12.2.4-12.2.7 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, производятся сотрудниками ООО «Альтерзайм» незамедлительно из расчета такого времени, чтобы меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества были приняты незамедлительно после включения организации или физического лица в Перечни-2, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления уполномоченного органа о принятии соответствующего решения Совета Безопасности ООН.

12.2.9. В случае выявления сотрудником ООО «Альтерзайм», осуществляющим идентификацию, лиц, указанных в п. 12.2.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, такой сотрудник, незамедлительно в свободной письменной форме доводит такую информацию до сведения Ответственного сотрудника. Получив указанную информацию, Ответственный сотрудник незамедлительно проверяет ее и, в случае ее подтверждения, немедленно готовит внутреннее распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества по форме, установленной ООО «Альтерзайм», и передает указанное распоряжение на согласование руководителю ООО «Альтерзайм» (приложение 10 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ). Дальнейшие действия производятся незамедлительно в порядке, аналогичном, указанному выше.

12.2.10. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона не является основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности ООО «Альтерзайм» за нарушение условий соответствующих договоров.

12.2.11. Все случаи применения мер по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества фиксируются Ответственным сотрудником в Журнале учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества, по форме, установленной ООО «Альтерзайм» (приложение 11 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ). Листы Журнала информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью ООО «Альтерзайм», а количество листов в нем заверено подписью руководителя ООО «Альтерзайм».

12.2.12. Журнал учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества формируется Ответственным сотрудником при первом случае замораживания (блокирования) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества в ООО «Альтерзайм» и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) ООО «Альтерзайм» в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

12.2.13. В Журнале учета 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, вид имущества, в

отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества, дата и время отмены мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, иная необходимая информация.

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

12.2.15. Если клиент обращается в ООО «Альтерзайм» за разъяснением причин неосуществления операции с денежными средствами или иным имуществом клиента ООО «Альтерзайм» информирует клиента о том, что:

- в отношении клиента приняты меры по замораживанию (блокированию) его денежных средств или иного имущества по причинам наличия сведений о клиенте в Перечнях-2;
- применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества является обязанностью ООО «Альтерзайм», установленной п. 2 ст. 7.5 Федерального закона.

Одновременно клиент информируется о том, что применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента должно отменяться незамедлительно после исключения организации или физического лица из Перечней-2, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления уполномоченного органа о принятии такого решения.

Информирование клиента осуществляет Ответственный сотрудник в день обращения клиента в письменной свободной форме, при этом Ответственный сотрудник должен обеспечить фиксирование факта информирования клиента путем получения подписи клиента на копии уведомления или путем почтового отправления уведомления клиенту. О факте обращения клиента в ООО «Альтерзайм» за разъяснением причин неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом клиента и о факте информировании клиента Ответственный сотрудник в тот же день докладывает руководителю ООО «Альтерзайм» в письменном виде в свободной форме.

12.3. Порядок отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента в случае, установленном абзацем вторым пункта 2 статьи 7.5 Федерального закона

12.3.1. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента должно отменяться незамедлительно после исключения организации или физического лица из Перечней-2, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления уполномоченного органа о принятии такого решения Совета Безопасности ООН.

12.3.2. В случае размещения на официальном сайте уполномоченного органа информации об исключении организации или физического лица из Перечней-2 Ответственный сотрудник незамедлительно, но не позднее двадцати часов с момента получения соответствующего уведомления уполномоченного органа, готовит распоряжение в свободной письменной форме об отмене мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и передает указанное распоряжение на согласование руководителю ООО «Альтерзайм».

12.3.3. При получении от Ответственного сотрудника распоряжения, указанного в п. 12.3.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, руководитель ООО «Альтерзайм» незамедлительно, но не позднее двадцати часов с момента получения соответствующего уведомления уполномоченного органа, принимает окончательное решение об отмене мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, подписывает распоряжение и возвращает Ответственному сотруднику.

12.3.4. На основании полученного распоряжения об отмене мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имуществ Ответственный сотрудник незамедлительно, но не позднее двадцати часов с момента получения соответствующего уведомления уполномоченного органа, принимает меры по отмене замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества лица, указанного в распоряжении, и незамедлительно уведомляет о принятых мерах сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и руководителя ООО «Альтерзайм» в письменном виде в свободной форме.

12.3.5. Действия, описанные в п. 12.3.2-12.3.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, производятся сотрудниками ООО «Альтерзайм» незамедлительно из расчета такого времени, чтобы меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества были отменены незамедлительно после исключения организации или физического лица из Перечней-2, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления уполномоченного органа о принятии соответствующего решения Совета Безопасности ООН.

12.3.6. Информирование клиента об отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества осуществляет Ответственный сотрудник в день принятия решения об отмене указанных мер в письменной свободной форме, при этом Ответственный сотрудник должен обеспечить фиксирование факта информирования клиента путем получения подписи клиента на копии уведомления или путем почтового отправления уведомления клиенту.

12.4. Порядок частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае, установленном пунктом 4 статьи 7.5 Федерального закона

12.4.1. Физическое лицо, включенное в Перечни-2, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, либо организация или физическое лицо, включенные в указанные Перечни-2, в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию), предусмотренные пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона, совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения данных организации или физического лица в указанные перечни, 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 указанного заявления органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, в соответствии с полномочиями, предусмотренными статьей 10.2 Федерального закона.

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 первом настоящего пункта, информирует об этом ООО «Альтерзайм», через его личный кабинет 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.

12.4.2. В случае поступления в ООО «Альтерзайм» информации уполномоченного органа о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, указанной в 12.4.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, Ответственный сотрудник незамедлительно обеспечивает выполнение указанной информации в ООО «Альтерзайм». Ответственный сотрудник незамедлительно готовит распоряжение в свободной письменной форме о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и передает указанное распоряжение на согласование руководителю ООО «Альтерзайм».

12.4.3. При получении от Ответственного сотрудника распоряжения, указанного в п. 12.4.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, руководитель ООО «Альтерзайм» незамедлительно принимает окончательное решение о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, подписывает распоряжение и возвращает Ответственному сотруднику.

12.4.4. На основании полученного распоряжения о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имуществ Ответственный сотрудник незамедлительно принимает все действия по частичной или полной отмене мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лица, указанного в распоряжении, и незамедлительно уведомляет о принятых мерах сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и руководителя ООО «Альтерзайм» в письменном виде в свободной форме.

12.4.5. Информирование клиента о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества осуществляет Ответственный сотрудник в день принятия решения о частичной или полной отмене указанных мер в письменной свободной форме, при этом Ответственный сотрудник должен обеспечить фиксирование факта информирования клиента путем получения подписи клиента на копии уведомления или путем почтового отправления уведомления клиенту.

12.5. Положения об определении лиц, уполномоченных проводить проверку. Положения о порядке проведения проверки, в том числе периодичности и продолжительности ее проведения, а также порядок фиксирования результатов проведенной проверки. Порядок доведения до лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, информации о выявленных в ходе проведения проверки клиентах, в отношении денежных средств или иного имущества которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию), подлежавшие применению в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона

12.5.1. ООО «Альтерзайм» в дополнение к предусмотренным пунктом 1 статьи 7 Федерального закона мерам обязано не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в Перечни-2, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

12.5.2. Указанная в п. 12.5.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ проверка осуществляется Ответственным сотрудником путем сличения идентификационных данных клиентов с данными о лицах,

содержащихся в Перечне-2. Такая проверка проводится Ответственным сотрудником вручную или с помощью специализированного программного комплекса (при наличии такового в ООО «Альтерзайм»). Результаты такой проверки Ответственный сотрудник фиксирует в день проверки в анкетах клиентов (Приложения 1-3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), а также в акте проверки, составленном по форме, установленной ООО «Альтерзайм» (приложение 12 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), и доводит до сведения руководителя ООО «Альтерзайм» путем направления ему указанного акта в письменном виде в день его составления. Продолжительность проверки – не более одного календарного дня. При проведении проверки используются актуальные Перечни-2 и все Перечни-2, которые доводились до ООО «Альтерзайм» в проверяемом периоде (до проведения проверки).

12.5.3. Лицом, уполномоченным проводить проверку, является Ответственный сотрудник.

12.5.4. В случае, если в ходе проведения проверки клиентов были выявлены клиенты, в отношении денежных средств или иного имущества которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию), подлежавшие применению в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона, Ответственный сотрудник фиксирует в день проверки такую информацию в акте проверки, составленном по форме, установленной ООО «Альтерзайм» (приложение 12 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), и доводит до сведения лиц, уполномоченных применять в ООО «Альтерзайм» меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества путем направления им указанного акта в письменном виде в день его составления. При необходимости указанная информация может сопровождаться дополнительными пояснениями Ответственного сотрудника в письменной свободной форме. П. 12.2.3 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ установлено, что лицом, уполномоченным применять в ООО «Альтерзайм» меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества является Ответственный сотрудник, поэтому фактически вышеуказанное информирование является для Ответственного сотрудника самостоятельным информированием и происходит в момент подписания Ответственным сотрудником указанного акта проверки.

12.6. Порядок доведения информации о результатах проверки, проведенной в ООО «Альтерзайм», и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, выявленных в ходе проведения проверки, до руководителя ООО «Альтерзайм»

12.6.1. Ответственный сотрудник информирует руководителя ООО «Альтерзайм» о результатах проверки, проведенной в ООО «Альтерзайм» в день ее окончания и предоставляет ему информацию о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, выявленных в ходе проведения проверки, в порядке, изложенном в п. 12.2.6, 12.5.2, 12.3.4, 12.4.2 настоящей Программы.

12.7. Порядок организации информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также о результатах проверки

12.7.1. ООО «Альтерзайм» информирует уполномоченный орган о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

12.7.2. Информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица в соответствии с пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона направляется ООО «Альтерзайм» в уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер по замораживанию (блокированию).

12.7.3. Информация о результатах 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, в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона и (или) о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, в соответствии с пунктом 3 статьи 7.5 Федерального закона, должна направляться ООО «Альтерзайм» в уполномоченный орган не позднее 3 рабочих дней после дня окончания каждой из этих проверок.

12.7.4. Лицом, ответственным за организацию информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также о результатах проверки, является Ответственный сотрудник.

12.7.5. Порядок организации информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах 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 изложен в разделе 10 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

12.8. Иные положения

12.8.1. ООО «Альтерзайм» учитывает, что в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона подлежит обязательному контролю операция с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, включенные в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица.

12.8.2. Указанные в пункте 12.2.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и иных пунктах настоящей Программы двадцать часов исчисляются с момента получения ООО «Альтерзайм» в личном кабинете ООО «Альтерзайм» на официальном сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» уведомления Росфинмониторинга о принятии Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения о включении организации или физического лица в Перечни-2 либо уведомления Росфинмониторинга о принятии Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об исключении организации или физического лица из Перечней-2.

В случае, если ООО «Альтерзайм» получило указанное уведомление в течение рабочего времени ООО «Альтерзайм», время, указанное в пункте 12.2.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, и такое же время, указанное в иных пунктах настоящей Программы, исчисляется непрерывно, начиная с момента времени в часах и минутах (по местному времени), в который было получено указанное уведомление.

В случае, если ООО «Альтерзайм», получило указанное уведомление в нерабочее время, время, указанное в пункте 12.2.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, и такое же время, указанное в иных пунктах настоящей Программы, исчисляется непрерывно, начиная с первой минуты рабочего времени (по местному времени) ООО «Альтерзайм», наступившего после получения указанного уведомления.

13. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона

13.1. Общие положения

13.1.1. ООО «Альтерзайм» в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона приостанавливает операцию с денежными средствами или иным имуществом, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда операция должна быть проведена, в случае, если хотя бы одной из сторон является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенных в Перечни-2, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица.

13.1.2. ООО «Альтерзайм» незамедлительно представляет информацию о приостановленных операциях в уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

13.1.3. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части третьей статьи 8 Федерального закона ООО «Альтерзайм» осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

13.1.4. Уполномоченный орган издает постановление о приостановлении указанных в пункте 5 статьи 7.5 Федерального закона операций с денежными средствами или иным имуществом на срок до 30 суток в случае, если информация, полученная им соответственно на основании пункта 5 статьи 7.5 Федерального закона, по результатам предварительной проверки признана им обоснованной.

ООО «Альтерзайм» учитывает положения статьи 8 Федерального закона, устанавливающие, что порядок издания постановления о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля, включающий образец такого постановления, и порядок доведения такого постановления до организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, оператора платформы цифрового рубля (ООО «Альтерзайм» не является оператором платформы цифрового рубля) определяются уполномоченным органом.

13.1.5. ООО «Альтерзайм» также учитывает положения статьи 8 Федерального закона, устанавливающие, что по решению суда на основании заявления уполномоченного органа операции по банковским счетам (вкладам), другие операции с денежными средствами или иным имуществом организаций или лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности, терроризму или 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, а также направление на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля, если такой пользователь является указанной организацией или лицом, приостанавливается до отмены такого решения в соответствии с законодательством Российской Федерации. Уполномоченный орган доводит до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, оператора платформы цифрового рубля (ООО «Альтерзайм» не является оператором платформы цифрового рубля), других юридических лиц, а также физических лиц информацию о решении суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, приостановлении направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля в порядке и сроки, которые установлены уполномоченным органом.

13.1.6. Приостановление операций в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности ООО «Альтерзайм» за нарушение условий соответствующих договоров.

13.1.7. Выявление указанных в п. 13.1.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ лиц осуществляется Ответственным сотрудником и сотрудниками ООО «Альтерзайм», проводящими идентификацию, путем сличения идентификационных данных участников операции с денежными средствами или иным имуществом с данными лиц, операции которых подлежат приостановлению.

13.2. Положения об определении лиц, уполномоченных выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона. Положения об определении лиц, уполномоченных приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц с уполномоченными лицами, указанными в предложении первом настоящего пункта. Порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона, включая фиксирование информации о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом (в том числе сведений о клиенте и операции с денежными средствами или иным имуществом, даты и времени приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом)

13.2.1. Лицами, уполномоченными выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона являются Ответственный сотрудник и сотрудники ООО «Альтерзайм», проводящие идентификацию. Выявление указанных операций производится путем сличения идентификационных данных участников операции с денежными средствами или иным имуществом с данными лиц, операции которых подлежат приостановлению, вручную или с помощью специализированного программного комплекса (при наличии такового в ООО «Альтерзайм»).

Лицом, уполномоченным приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона, является Ответственный сотрудник.

13.2.2. При выявлении операции, подлежащей приостановлению, либо в случае возникновения сомнений в отнесении операции к данной категории сотрудник ООО «Альтерзайм», осуществляющий такую операцию, приостанавливает проведение операции и немедленно докладывает об этом Ответственному сотруднику любым доступным способом.

13.2.3. Ответственный сотрудник, получив информацию, указанную в п. 13.2.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, проверяет наличие установленных Федеральным законом оснований для приостановления операции, указанных в п. 13.1.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, и в случае их подтверждения немедленно готовит внутреннее распоряжение о приостановлении соответствующей операции на пять рабочих дней со дня, когда операция должна быть проведена, по форме, установленной ООО «Альтерзайм» (приложение 14 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), и предоставляет его на рассмотрение руководителю ООО «Альтерзайм».

13.2.4. При получении от Ответственного сотрудника внутреннего распоряжения, указанного в п. 13.2.3 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, руководитель ООО «Альтерзайм» незамедлительно принимает окончательное решение о приостановлении соответствующей операции на пять рабочих дней со дня, когда операция должна быть проведена, визирует внутреннее распоряжение и возвращает его Ответственному сотруднику.

13.2.5. На основании полученного от руководителя ООО «Альтерзайм» внутреннего распоряжения, указанного в п. 13.2.3 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, содержащего визу руководителя ООО «Альтерзайм», Ответственный сотрудник немедленно принимает меры по приостановлению соответствующей операции на пять рабочих дней со дня, когда операция должна быть проведена, и уведомляет о принятых мерах сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и руководителя ООО «Альтерзайм» в письменном виде в свободной форме.

13.2.6. Все случаи приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом фиксируются Ответственным сотрудником в Журнале учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, по форме, установленной ООО «Альтерзайм» (приложение 15 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ). Листы Журнала учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью ООО «Альтерзайм», а количество листов в нем заверено подписью руководителя ООО «Альтерзайм».

13.2.7. Журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом формируется Ответственным сотрудником при первом случае приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) ООО «Альтерзайм» в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

13.2.8. В Журнале учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом фиксируются сведения о клиенте и операции с денежными средствами или иным имуществом, основания приостановления указанной операции, дата и время приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом, иная необходимая информация.

13.2.9. Ответственным за фиксирование информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом и за ведение вышеуказанного Журнала является Ответственный сотрудник.

13.3. Порядок информирования клиента о причинах приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона в случае его обращения в ООО «Альтерзайм»

13.3.1. Информирование клиента о причинах приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона в случае его обращения в ООО «Альтерзайм» осуществляется Ответственным сотрудником в день такого обращения в письменной свободной форме, при этом Ответственный сотрудник должен обеспечить фиксирование факта информирования клиента путем получения подписи клиента на копии уведомления или путем почтового отправления уведомления клиенту.

13.3.2. При обращении клиента, его представителя с целью выяснения причин приостановления операции Ответственным сотрудником клиенту, его представителю доводится информация, что операция приостановлена на основании пункта 5 статьи 7.5 Федерального закона.

13.4. Порядок организации работ по осуществлению приостановленной в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона операции с денежными средствами или иным имуществом

13.4.1. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части третьей статьи 8 Федерального закона ООО «Альтерзайм» осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

13.4.2. В случае получения постановления уполномоченного органа о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании статьи 8 Федерального закона (датой и временем получения ООО «Альтерзайм» такого постановления о приостановлении являются дата и время его размещения в Личном кабинете ООО «Альтерзайм» на портале уполномоченного органа в соответствии с порядком, утвержденным Росфинмониторингом), и (или) решения суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании статьи 8 Федерального закона, Ответственный сотрудник незамедлительно выполняет требования, содержащиеся в указанных постановлении уполномоченного органа и (или) решении суда и немедленно информирует об этом любым доступным способом руководителя ООО «Альтерзайм», а также сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и направляет им копию постановления уполномоченного органа или решения суда о приостановлении операции на дополнительный срок.

13.4.3. Проведение приостановленной операции возобновляется только после истечения установленного уполномоченным органом срока приостановления операции или отмены решения суда о приостановлении операции. О возобновлении операции Ответственный сотрудник незамедлительно информирует руководителя

ООО «Альтерзайм», а также сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом в письменном виде в свободной форме.

13.4.4. Осуществление приостановленной в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона операции с денежными средствами или иным имуществом производит Ответственный сотрудник. Об осуществлении указанной операции Ответственный сотрудник незамедлительно информирует руководителя ООО «Альтерзайм», а также сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом в письменном виде в свободной форме.

13.5. Порядок организации представления в уполномоченный орган информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, приостановленных в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона

13.5.1. Информация об операции, приостановленной в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона, направляется Ответственным сотрудником в уполномоченный орган незамедлительно в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

13.5.2. Лицом, ответственным за организацию представления в уполномоченный орган информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, приостановленных в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона, является Ответственный сотрудник.

13.5.3. Порядок организации представления в уполномоченный орган информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, приостановленных в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона изложен в разделе 10 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Приложение 1. Анкета клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя – физического лица и бенефициарного владельца

1	**Фамилия, имя, отчество** (при наличии последнего)	
2	**Дата рождения**	
3	**Гражданство**	
4	**Реквизиты документа, удостоверяющего личность:** серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии) В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются: 4.1. для граждан Российской Федерации: - паспорт гражданина Российской Федерации; - паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации; свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет); - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации; 4.2. для иностранных граждан: - паспорт иностранного гражданина; 4.3. для лиц без гражданства: - документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства; - разрешение на временное проживание, вид на жительство; - документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации; - удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу; 4.4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.	
5	**Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов):** серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания). 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 международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.	
6	**Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания**	
7	**Идентификационный номер налогоплательщика** (при наличии)	
8	**Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования** (при наличии) Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, устанавливаются в отношении клиента в случае реализации ООО «Альтерзайм» права, предусмотренного пунктом 5.4 статьи 7 Федерального закона (указано в абз. 2 п. 3.2.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ)	
9	**Номера телефонов и факсов** (при наличии)	
10	**Иная контактная информация** (при наличии)	
11	**Должность клиента, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона, наименование и адрес его работодателя**	
12	**Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона**	
13	**Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента**	
14	**Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с ООО «Альтерзайм», сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности** (устанавливаются ООО «Альтерзайм» в отношении клиентов с высокой степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций; устанавливаются ООО «Альтерзайм» однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности)	
15	**Сведения о финансовом положении** (устанавливаются ООО «Альтерзайм» в отношении клиентов с высокой степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций)	

16	**Сведения о деловой репутации** (устанавливаются ООО «Альтерзайм» в отношении клиентов с высокой степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций)	
17	**Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента** (устанавливаются в случае реализации ООО «Альтерзайм» права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица ООО «Альтерзайм» вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов), а также в случае, предусмотренном подпунктом 3 пункта 1 статьи 7.3. Федерального закона (ООО «Альтерзайм»обязано принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц))	
18	**Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение ООО «Альтерзайм» о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца)**	
19	**Сведения о степени (уровне) риска клиента, включая обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента в соответствии с Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля**	
20	**Сведения о принадлежности клиента** (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) **к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).**	
21	**Дата начала отношений с клиентом, дата прекращения отношений с клиентом**	
22	**Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты (досье) клиента**	
23	**Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника ООО «Альтерзайм», принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету (досье) клиента (за исключением случая, когда заполнение (обновление) анкеты (досье) клиента осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника ООО «Альтерзайм» и в анкете (досье) клиента указано, что заполнение (обновление) осуществлено с использованием автоматизированных систем)**	
24	**Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения** (дата проверки, результаты проверки, а в случае наличия информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения - также номер (при наличии) и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, номера (при наличии) и даты перечней организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения, составляемых в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26 июня 1945 года (Сборник действующих договоров, соглашений и конвенций, заключенных СССР с иностранными государствами, вып. XII. - М., 1956, с. 14 - 47. Ратифицирован Указом Президиума Верховного Совета СССР от 20 августа 1945 года "О ратификации Устава Организации Объединенных Наций" (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938 - 1975, т. 2, с. 237), Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, содержащих сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента)	
25	**Иные сведения по усмотрению ООО «Альтерзайм»**	

Приложение 2. Анкета клиента и выгодоприобретателя, являющихся юридическими лицами, иностранными структурами без образования юридического лица

1	**Наименование, фирменное наименование на русском языке** (полное и (или) сокращенное) **и (или) на иностранных языках** (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
2	**Организационно-правовая форма**	
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	
4	**Код (коды)** (при наличии) **иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)**	
5	**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.	
6	**Адрес юридического лица**	
7	**Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица**	
8	**Состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии) – в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией**	
9	**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 пятью процентами акций (долей) юридического лица, структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица** (при наличии)	
10	**Номера телефонов и факсов** (при наличии)	
11	**Иная контактная информация** (при наличии)	
12	**Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с ООО «Альтерзайм», сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности** (сведения о планируемых операциях) Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с ООО «Альтерзайм», а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.	
13	**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 ООО «Альтерзайм»; 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 (Справочно: "Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service") и российских кредитных рейтинговых агентств) Количество и виды документов из числа указанных в настоящем подпункте, которые используются ООО «Альтерзайм» в целях определения финансового положения клиента, определены ООО «Альтерзайм» самостоятельно (п. 3.11.7 ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).	
14	**Сведения о деловой репутации** (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о клиенте других клиентов ООО «Альтерзайм», 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 (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации клиента) Иной вид документов или источник сведений, которые могут быть использованы ООО «Альтерзайм» в	

	целях определения деловой репутации клиента, а также в целях обновления сведений о ней, определены ООО «Альтерзайм» самостоятельно в ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ (п. 3.11.7 ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).	
15	**Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента** (устанавливаются в случае реализации ООО «Альтерзайм» права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица ООО «Альтерзайм» вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов)	
16	**Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента**	
17	**Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций** (при наличии)	
18	**Сведения о лицензии на право осуществления клиентом, за исключением иностранной структуры без образования юридического лица, деятельности, подлежащей лицензированию:** номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности	
19	**Банковский идентификационный код** - для кредитных организаций - резидентов	
19.1	**Доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых клиентом, за исключением иностранной структуры без образования юридического лица, оказываются услуги (при наличии).**	
20	**Сведения о представителе юридического лица**	
21	**Сведения о степени (уровне) риска клиента, включая обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента в соответствии с Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля**	
22	**Сведения о принадлежности клиента** (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) **к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).**	
23	**Дата начала отношений с клиентом, дата прекращения отношений с клиентом**	
24	**Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты (досье) клиента**	
25	**Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника ООО «Альтерзайм», принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету (досье) клиента (за исключением случая, когда заполнение (обновление) анкеты (досье) клиента осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника ООО «Альтерзайм» и в анкете (досье) клиента указано, что заполнение (обновление) осуществлено с использованием автоматизированных систем)**	
26	**Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения** (дата проверки, результаты проверки, а в случае наличия информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения - также номер (при наличии) и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, номера (при наличии) и даты перечней организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения, составляемых в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26 июня 1945 года (Сборник действующих договоров, соглашений и конвенций, заключенных СССР с иностранными государствами, вып. XII. - М., 1956, с. 14 - 47. Ратифицирован Указом Президиума Верховного Совета СССР от 20 августа 1945 года "О ратификации Устава Организации Объединенных Наций" (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938 - 1975, т. 2, с. 237), Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, содержащих сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, о замораживании (блокировании) денежных средств или	

	иного имущества клиента)	
27	**Иные сведения по усмотрению ООО «Альтерзайм»**	

Приложение 3. Анкета клиента и выгодоприобретателя, являющихся индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

1	**Фамилия, имя, отчество** (при наличии последнего)	
2	**Дата рождения**	
3	**Гражданство**	
4	**Реквизиты документа, удостоверяющего личность:** серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии) В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются: 4.1. для граждан Российской Федерации: - паспорт гражданина Российской Федерации; - паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации; свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет); - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации; 4.2. для иностранных граждан: - паспорт иностранного гражданина; 4.3. для лиц без гражданства: - документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства; - разрешение на временное проживание, вид на жительство; - документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации; - удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу; 4.4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.	
5	**Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов):** серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания). 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 международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.	
6	**Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания**	
7	**Идентификационный номер налогоплательщика** (при наличии)	
8	**Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования** (при наличии) Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, устанавливаются в отношении клиента в случае реализации ООО «Альтерзайм» права, предусмотренного пунктом 5.4 статьи 7 Федерального закона (указано в абз. 2 п. 3.2.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ)	
9	**Номера телефонов и факсов** (при наличии)	
10	**Иная контактная информация** (при наличии)	
11	**Должность клиента, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона, наименование и адрес его работодателя**	
12	**Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона**	
13	**Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента**	
14	**Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение ООО «Альтерзайм» о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца)**	
15	**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	
16	**Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с ООО «Альтерзайм», сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности**	

	(сведения о планируемых операциях) Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с ООО «Альтерзайм», а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности. Сведения устанавливаются в отношении клиентов.	
17	**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 ООО «Альтерзайм»; 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 (Справочно: "Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service") и российских кредитных рейтинговых агентств) Количество и виды документов из числа указанных в настоящем подпункте, которые используются ООО «Альтерзайм» в целях определения финансового положения клиента, определены ООО «Альтерзайм» самостоятельно (п. 3.11.7 ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ). Сведения устанавливаются в отношении клиентов.	
18	**Сведения о деловой репутации** (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о клиенте других клиентов ООО «Альтерзайм», 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 (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации клиента) Иной вид документов или источник сведений, которые могут быть использованы ООО «Альтерзайм» в целях определения деловой репутации клиента, а также в целях обновления сведений о ней, определены ООО «Альтерзайм» самостоятельно в ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ (п. 3.11.7 ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ). Сведения устанавливаются в отношении клиентов.	
19	**Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента** (устанавливаются в случае реализации ООО «Альтерзайм» права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица ООО «Альтерзайм» вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов). Сведения устанавливаются в отношении клиентов.	
20	**Сведения о лицензии на право осуществления клиентом, за исключением иностранной структуры без образования юридического лица, деятельности, подлежащей лицензированию:** номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности. Сведения устанавливаются в отношении клиентов.	
21	**Доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых клиентом, за исключением иностранной структуры без образования юридического лица, оказываются услуги (при наличии).** Сведения устанавливаются в отношении клиентов.	
22	**Сведения о степени (уровне) риска клиента, включая обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента в соответствии с Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля**	
23	**Сведения о принадлежности клиента** (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) **к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).**	
24	**Дата начала отношений с клиентом, дата прекращения отношений с клиентом**	
25	**Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты (досье) клиента**	
26	**Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника ООО «Альтерзайм», принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету (досье) клиента (за исключением случая, когда заполнение (обновление) анкеты (досье) клиента осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника ООО «Альтерзайм» и в анкете (досье) клиента указано, что заполнение (обновление) осуществлено с использованием автоматизированных систем)**	
27	**Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения** (дата проверки, результаты проверки, а в случае наличия информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения - также номер (при наличии) и дата	

	перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, номера (при наличии) и даты перечней организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения, составляемых в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26 июня 1945 года (Сборник действующих договоров, соглашений и конвенций, заключенных СССР с иностранными государствами, вып. XII. - М., 1956, с. 14 - 47. Ратифицирован Указом Президиума Верховного Совета СССР от 20 августа 1945 года "О ратификации Устава Организации Объединенных Наций" (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938 - 1975, т. 2, с. 237), Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, содержащих сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента)	
28	**Иные сведения по усмотрению ООО «Альтерзайм»**	

Приложение 4. Форма отчета по результатам проведения проверок внутреннего контроля в ООО «Альтерзайм»

В соответствии с приказом от «___» _____ 202__ г. мною, Ответственным сотрудником, была проведена проверка осуществления внутреннего контроля в ООО «Альтерзайм» за период с «___» _____ 202__ г. по «___» _____ 202__ г.

1. Сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД, ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

2. Сведения о мерах, необходимых для устранения нарушений.

3. Иные сведения.

_____

Дата

подпись Ответственного сотрудника

Приложение 5. Признаки, указывающие на необычный характер сделки

Код группы признака	Код вида признака	Описание признака
1	2	3
11		Общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
	1101	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
	1102	Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
	1103	Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом
	1106	Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных некредитной финансовой организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
	1107	Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам
	1108	Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (в частности, тарифом комиссионного вознаграждения), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг
	1109	Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики
	1110	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента)
	1111	Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества
	1112	Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с ООО «Альтерзайм»
	1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием ООО «Альтерзайм», 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 ООО «Альтерзайм» при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить
	1117	Совершение операции клиентом, являющимся иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации, либо действующим в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо являющимся супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой, внуком, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица
	1118	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, представитель клиента действуют от имени (в интересах) некоммерческих организаций, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, если такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона
	1119	Совершение операции в случае, когда клиент или представитель клиента, выгодоприобретатель, учредитель юридического лица является руководителем или учредителем некоммерческой организации, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее отделения, филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
	1120	Совершение операций, предметом которых являются предметы искусства
	1122	Совершение операции в случае, когда клиент является некоммерческой организацией, иностранной некоммерческой неправительственной организацией и ее отделением, представительством и филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, и такая операция не подлежит обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона
	1123	Совершение операции клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в ООО «Альтерзайм» направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона
	1124	Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников ООО «Альтерзайм» возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
	1179	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации в соответствии со статьей 7.3 Федерального закона
	1180	Поручение клиента осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени на счет клиента, отличный от счета, с которого данные денежные средства были ранее зачислены, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке, в том числе при досрочном расторжении договора (сделки)
	1181	Поручение клиента перечислить полученные по операции (сделке) денежные средства на счет клиента, отличный от счета, указанного в договоре, в том числе на счет в банк-

		нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке
	1182	Поручение клиента осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора (сделки)), в том числе при досрочном расторжении договора (сделки), клиенту или третьему лицу
	1183	Получение денежных средств от клиента - юридического лица, в состав учредителей которого входят благотворительные организации и/или фонды или иные виды некоммерческих организаций с долей участия в уставном капитале такого лица, позволяющей прямо или косвенно оказывать влияние на решения, принимаемые указанным юридическим лицом
	1184	Получение денежных средств от клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент является получателем грантов или иных видов безвозмездной финансовой помощи от иностранных некоммерческих неправительственных организаций и/или их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
	1185	Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента)
	1186	Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции (сделки)
	1187	Существенное отклонение суммы операции (сделки) относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента
	1188	Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом
	1189	Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее одного года
	1191	Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи
	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.)[1], 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

[1] Данные сведения могут быть установлены на основании информации, размещенной на сайте www.zakupki.gov.ru

		(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

Специализированных признаков, указывающих на необычный характер сделки, для операторов инвестиционных платформ в Положении о требованиях к правилам внутреннего контроля в настоящее время не содержится.

Приложение 6. Сообщение об операции

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; - совокупность подозрительных операций и (или) действий; - операция, подлежащая обязательному контролю.	
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 ООО «Альтерзайм», составившем сообщение об операции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный ООО «Альтерзайм»)	
7	Дата и время составления сообщения об операции	
8	Дата получения Ответственным сотрудником сообщения об операции и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный ООО «Альтерзайм»)	
9	Запись о решении Ответственного сотрудника, принятом в отношении сообщения об операции, с мотивированным обоснованием и указанием даты принятия решения и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный ООО «Альтерзайм»).	
10	Запись об окончательном решении руководителя ООО «Альтерзайм», принятом в отношении сообщения об операции, о направлении (ненаправлении) в уполномоченный орган сведений об операции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный ООО «Альтерзайм»)	

Приложение 7. Особенности представления ООО «Альтерзайм» сведений о совершаемых его клиентами непосредственно в ООО «Альтерзайм» операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, непосредственно в уполномоченный орган

1. Полный перечень операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, установлен статьей 6, пунктом 6 статьи 7.4 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона.

2. ООО «Альтерзайм» представляет сведения о совершаемых его клиентами непосредственно в ООО «Альтерзайм» операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, непосредственно в уполномоченный орган с учетом следующих особенностей: операторы инвестиционных платформ - в отношении операций, указанных в подпункте 2 и абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.2, 1.8-1, 1.9, 1.10, 2 статьи 6, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 Федерального закона.

В указанных подпунктах и пунктах статей 6, 7.4 и 7.5 Федерального закона перечислены следующие операции:

а) в подпункте 2 и абзаце десятом подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона:

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

- 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). Перечень таких государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и подлежит опубликованию;

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

б) в пункте 1.2 статьи 6 Федерального закона: операция по получению или расходованию некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества подлежит обязательному контролю, если такая организация не является органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы дошкольного, общего образования, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, зарегистрированной в установленном законом порядке торгово-промышленной палатой.

Не подлежат обязательному контролю в соответствии с абзацем первым настоящего пункта операции, связанные с уплатой налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, установленных законодательством Российской Федерации, оплатой жилого помещения и коммунальных услуг, получением денежных средств специализированной некоммерческой организацией, которая осуществляет деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах (далее - региональный оператор), уплатой комиссионного вознаграждения, взимаемого при совершении операций (сделок) организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, а также с начислением процентов по вкладам (депозитам) и иным финансовым инструментам.

в) в пункте 1.8-1 статьи 6 Федерального закона:

- операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если она совершается по поручению клиента – иностранного гражданина на сумму, равную или превышающую 50 000 рублей либо равную или превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 50 000 рублей, либо клиента - иностранного юридического лица на сумму, равную или превышающую 500 000 рублей либо равную или превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500 000 рублей, при условии, что идентификация указанных клиентов проведена в соответствии с пунктом 1.5-11 статьи 7 Федерального закона.

г) в пункте 1.9 статьи 6 Федерального закона:

- операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае ее определения уполномоченным органом или уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации при условии, что сведения о такой операции будут подлежать представлению в уполномоченный орган организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, указанными в статье 5 Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации.

При определении операции в качестве подлежащей обязательному контролю уполномоченный орган устанавливает вид данной операции, сумму ее совершения, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, представляющие сведения о данной операции, а также период времени, в течение которого сведения о подлежащей обязательному контролю операции подлежат направлению в уполномоченный орган и который не может превышать два года.

д) в пункте 1.10 статьи 6 Федерального закона:

- операция по передаче утилитарных цифровых прав и (или) цифровых финансовых активов и (или) цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, подлежит обязательному контролю в случае, если указанные цифровые права используются в качестве встречного предоставления за передаваемые (выполняемые, оказываемые) товары (работы, услуги), информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, по внешнеторговым договорам (контрактам), заключенным между резидентами и нерезидентами.

е) в пункте 2 статьи 6 Федерального закона:

- операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, включенные в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица. Порядок определения и доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, других юридических лиц, а также физических лиц перечня таких организаций и лиц устанавливается Правительством Российской Федерации. При этом сведения об организациях и лицах, включенных в указанный перечень, подлежат размещению в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа и опубликованию в официальных периодических изданиях, определенных Правительством Российской Федерации.

ж) в пункте 6 статьи 7.4 Федерального закона:

- в дополнение к операциям, указанным в статье 6 Федерального закона, подлежит обязательному контролю операция с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых в соответствии с пунктом 1 статьи 7.4 Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица;

з) в пункте 1 статьи 7.5 Федерального закона:

- в дополнение к операциям, указанным в статье 6 Федерального закона, подлежит обязательному контролю операция с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, включенные в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица.

3. В случае, если операция с денежными средствами или иным имуществом осуществляется в иностранной валюте, ее размер в российских рублях определяется по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения такой операции.

4. В случае внесения в законодательство РФ изменений и (или) дополнений, касающихся операций, подлежащих обязательному контролю, указанных в настоящем Приложении, обязательному контролю со стороны ООО «Альтерзайм» будут подлежать операции, установленные законодательством РФ.

Приложение 8. Журнал взаимодействия с клиентами

Дата обращения к клиентам и их представителям с целью получения информации и сведений	Сведения о клиенте (Ф.И.О. / наименование, адрес регистрации)	Перечень запрошенной информации	Факт предоставления / непредставления информации, перечень предоставленной клиентом информации	Ф.И.О., должность сотрудника, сформировавшего запрос клиенту с целью получения информации (сведений)

Приложение 9. Журнал учета получения Ответственным сотрудником информации, размещаемой на официальном сайте Росфинмониторинга

Дата получения информации уполномоченного органа	Время получения информации уполномоченного органа	Вид / название получаемой информации уполномоченного органа, примечания

Приложение 10. Внутреннее распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества

Руководителю ООО «Альтерзайм»

Прошу незамедлительно рассмотреть вопрос о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении _____ ***(Ф.И.О. или наименование клиента, описание операции, дата и сумма операции, вид имущества, в отношении которого применяются меры, иная необходимая информация)*** в связи с _____.

Подпись ответственного сотрудника:

_____

Дата, время

Решение руководителя: Применить / не применить (ненужное зачеркнуть) меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении _____.

Подпись руководителя:

_____

Дата, время

Приложение 11. 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	Дата и время отмены мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества	Иная информация

Приложение 12. Акт проверки наличия среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

Мной _____ была проведена проверка наличия среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Дата проведения предыдущей проверки: «___» _____ 20__ г.
Дата проведения текущей проверки: «___» _____ 20__ г.
Проверяемый период (период со дня, следующего за днем окончания предыдущей проверки, по дату окончания проведения текущей проверки): _____.

Количество клиентов – организаций и физических лиц, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества: ___;
Количество клиентов – организаций, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества: ___;
Количество клиентов – физических лиц, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества: ___;

Количество клиентов – организаций и физических лиц, в отношении которых не были применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, подлежавшие применению: ___;
Количество клиентов – организаций, в отношении которых не были применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, подлежавшие применению: ___;
Количество клиентов – физических лиц, в отношении которых не были применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, подлежавшие применению: ___.

В случае выявления среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества указать перечень выявленных лиц.

Проверка проведена на основании подпункта 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ и пункта 3 статьи 7.5 Федерального закона №115-ФЗ.
При проверке использовались актуальные редакции Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, Перечня лиц, в отношении которых действует решение Комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества, Перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, а также все редакции указанных перечней, которые доводились до организации в проверяемом периоде (до проведения проверки).

Подпись Ответственного сотрудника:
_____

Дата

Приложение 13. 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, дата и время передачи заключения о выплате денежных средств руководителю ООО «Альтерзайм»	Дата и содержание решения руководителя ООО «Альтерзайм» в отношении выплаты денежных средств	Факт, дата и время передачи заключения о выплате денежных средств сотруднику ООО «Альтерзайм», осуществляющему бухгалтерский учет в ООО «Альтерзайм»	Сведения о получателе денежных средств, размер выплаченных средств, дата выплаты и иная необходимая информация о выплате	Наличие факта отказа в выплате денежных средств и дата заключения об отказе; Дата информирования лица, обратившегося за выплатой денежных средств, об отказе в выплате	Иная информация

Приложение 14. Внутреннее распоряжение о приостановлении операции

Руководителю ООО «Альтерзайм»

Прошу незамедлительно рассмотреть вопрос о применении мер по приостановлению операции **_____** ***(Ф.И.О. или наименование клиента, описание операции, дата и сумма операции, вид имущества, в отношении которого применяются меры, иная необходимая информация)*** на пять рабочих дней со дня, когда операция должна быть проведена, в связи с _____.

Подпись ответственного сотрудника:

_____

Дата, время

Решение руководителя: Применить / не применить (ненужное зачеркнуть) меры по приостановлению вышеуказанной операции **_____** ***(Ф.И.О. клиента или наименование клиента)*** на пять рабочих дней со дня, когда операция должна быть проведена.

Подпись руководителя:

_____

Дата, время

Приложение 15. 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 операций с денежными средствами или иным имуществом	Дата и время приостановления указанных операции	Информация о получении / неполучении постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок / решения суда о приостановлении операции	Дата и время возобновления указанных операции	Иная информация, включая сведения о сотруднике, заполнившем соответствующий лист Журнала

Приложение 16. Распоряжение об отказе в совершении операции / об отказе в приеме клиента на обслуживание

Руководителю ООО «Альтерзайм»

Прошу незамедлительно рассмотреть вопрос (нужное подчеркнуть):
- об отказе в совершении операции **_____** ***(Ф.И.О. или наименование клиента, описание операции, дата и сумма операции, вид имущества, в отношении которого применяются меры, иная необходимая информация);***

- об отказе в приеме клиента **_____** ***(Ф.И.О. или наименование клиента)*** на обслуживание,

в связи с _____ (указать причину).

Подпись ответственного сотрудника:
_____

Дата, время

Решение руководителя (нужное подчеркнуть):

Отказать в совершении вышеуказанной операции **_____** ***(Ф.И.О. или наименование клиента)*** /
Совершить вышеуказанную операцию **_____** ***(Ф.И.О. или наименование клиента)***.

Отказать в приеме клиента **_____** ***(Ф.И.О. или наименование клиента)*** на обслуживание/
Принять клиента **_____** ***(Ф.И.О. или наименование клиента)*** на обслуживание

Подпись руководителя:
_____

Дата, время

Приложение 17. Журнал отказов в совершении операций и отказов в приеме клиентов на обслуживание

Сведения о клиенте (Ф.И.О. / наименование, адрес регистрации клиента)	**Основания и дата принятого решения об отказе в совершении операций или об отказе в приеме клиента на обслуживание**	**Иная информация**

Приложение 17.1. Журнал учета представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросов о представлении мотивированных обоснований, мотивированных обоснований, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого ООО «Альтерзайм», исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, решений суда

Сведения о клиенте (Ф.И.О. / наименование, адрес регистрации)	**Вид полученного / отправленного документа**	**Дата и время получения / отправки документов**	**Иная информация**

Приложение 18. Форма журнала учета лиц, прошедших вводный (первичный) инструктаж

Фамилия, имя, отчество работника, прошедшего инструктаж	Должность	Дата проведения инструктажа	Подпись работника, прошедшего инструктаж	Подпись ответственного сотрудника

Результат проверки знаний

Фамилия, имя, отчество работника	Должность	Дата проверки знаний	Результат проверки знаний	Подпись ответственного сотрудника

Приложение 19. Форма журнала учета лиц, прошедших целевой (внеплановый) инструктаж

Фамилия, имя, отчество работника, прошедшего инструктаж	Должность	Дата проведения инструктажа	Тематика (причина) инструктажа	Подпись работника, прошедшего инструктаж	Подпись ответственного сотрудника

Приложение 20. Форма журнала учета лиц, прошедших повышение квалификации (плановый инструктаж)

Фамилия, имя, отчество работника, прошедшего инструктаж	Должность	Дата проведения инструктажа	Тематика (причина) инструктажа	Подпись работника, прошедшего инструктаж	Подпись ответственного сотрудника

Приложение 21. Форма таблицы риска использования услуг ООО «Альтерзайм» в целях ОД/ФТ

Результаты оценки степени (уровня) риска использования услуг ООО «Альтерзайм» **в целях ОД/ФТ**	
Услуги ООО «Альтерзайм» (виды продуктов, предоставляемых клиенту), отнесённые к уровню риска категории «высокий»:	
1.	
2.	
Услуги ООО «Альтерзайм» (виды продуктов, предоставляемых клиенту), отнесённые к уровню риска категории «низкий»:	
1.	
2.	

Ответственный сотрудник
Подпись
Дата

Приложение 22. Сводный перечень государственных должностей Российской Федерации

1. Президент Российской Федерации.
2. Председатель Правительства Российской Федерации.
3. Первый заместитель Председателя Правительства Российской Федерации.
4. Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе.
5. Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации.
6. Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации.
7. Федеральный министр.
8. Чрезвычайный и Полномочный Посол Российской Федерации (в иностранном государстве).
9. Постоянный представитель (представитель, постоянный наблюдатель) Российской Федерации при международной организации (в иностранном государстве).
10. Председатель Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
11. Первый заместитель Председателя Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
12. Заместитель Председателя Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
13. Председатель комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
14. Первый заместитель председателя комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
15. Заместитель председателя комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
16. Член комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
17. Сенатор Российской Федерации.
18. Председатель Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.
19. Первый заместитель Председателя Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.
20. Заместитель Председателя Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.
21. Руководитель фракции в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации.
22. Председатель комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.
23. Первый заместитель председателя комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.
24. Заместитель председателя комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.
25. Член комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.
26. Депутат Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.
27. Председатель Конституционного Суда Российской Федерации.
28. Заместитель Председателя Конституционного Суда Российской Федерации.
29. Судья Конституционного Суда Российской Федерации.
30. Председатель Верховного Суда Российской Федерации.
31. Первый заместитель Председателя Верховного Суда Российской Федерации.
32. Заместитель Председателя Верховного Суда Российской Федерации - председатель коллегии Верховного Суда Российской Федерации.
33. Председатель Апелляционной коллегии Верховного Суда Российской Федерации.
34. Заместитель председателя Апелляционной коллегии Верховного Суда Российской Федерации.
35. Судья Верховного Суда Российской Федерации.
36. Председатель федерального суда.
37. Заместитель председателя федерального суда.
38. Судья федерального суда.
39. Генеральный директор Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации.
40. Генеральный прокурор Российской Федерации.
41. Председатель Следственного комитета Российской Федерации.
42. Заместитель Председателя Совета Безопасности Российской Федерации.
43. Секретарь Совета Безопасности Российской Федерации.
44. Уполномоченный по правам человека в Российской Федерации.
45. Уполномоченный при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей.
46. Высшее должностное лицо субъекта Российской Федерации.
47. Председатель Счетной палаты Российской Федерации.
48. Заместитель Председателя Счетной палаты Российской Федерации.
49. Аудитор Счетной палаты Российской Федерации.
50. Председатель Центрального банка Российской Федерации.
51. Председатель Центральной избирательной комиссии Российской Федерации.
52. Заместитель Председателя Центральной избирательной комиссии Российской Федерации.
53. Секретарь Центральной избирательной комиссии Российской Федерации.
54. Член Центральной избирательной комиссии Российской Федерации (замещающий должность на постоянной (штатной) основе).
55. Председатель Совета федеральной территории "Сириус".
56. Заместитель председателя Совета федеральной территории "Сириус".
57. Член Совета федеральной территории "Сириус".
58. Глава администрации федеральной территории "Сириус".
59. Председатель контрольно-счетной палаты федеральной территории "Сириус".
60. Заместитель председателя контрольно-счетной палаты федеральной территории "Сириус".
61. Аудитор контрольно-счетной палаты федеральной территории "Сириус".
62. Председатель территориальной избирательной комиссии федеральной территории "Сириус" (замещающий должность на постоянной (штатной) основе).
63. Заместитель председателя территориальной избирательной комиссии федеральной территории "Сириус" (замещающий должность на постоянной (штатной) основе).
64. Секретарь территориальной избирательной комиссии федеральной территории "Сириус" (замещающий должность на постоянной (штатной) основе).
65. Председатель Правления Общероссийского общественно-государственного движения детей и молодежи.