

**КОМИТЕТ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ ПО ФИНАНСОВОМУ
МОНИТОРИНГУ**

10.02.2003 № 04-2-27/337

**Председателю Российской
Ассоциации лизинговых
компаний**

Е.Б. Скрынник

**Ул. Достоевского, д.2, стр.2
127030, г. Москва**

О временных рекомендациях

Уважаемая Елена Борисовна!

Комитетом Российской Федерации по финансовому мониторингу во исполнение требований Федерального закона от 7 августа 2001г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" Рекомендаций по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 июля 2002 г. №983-р и Положения о представлении информации в Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 17 апреля 2002 г. № 245 разработаны и утверждены приказом КФМ России от 03.02.2003г. №10 Временные рекомендации по отдельным положениям правил внутреннего контроля, разрабатываемых организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Утвержденные Временные рекомендации используются при разработке правил внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (далее - организации), включая:
профессиональные участники рынка ценных бумаг; страховые и лизинговые компании;
организации федеральной почтовой связи;

ломбарды;

организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;

организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также проводящие лотереи и иные игры, в которых организатор разыгрывает призовой фонд между участниками, в том числе в электронной форме;

организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами.

Прошу довести до сведения организаций - членов Вашей Ассоциации прилагаемые Временные рекомендации.

Приложение: Временные рекомендации на 18 листах.

Первый заместитель
Председателя

Ю.А. Чиханчин

**Временные рекомендации
по отдельным положениям правил внутреннего контроля,
разрабатываемых организациями, совершающими операции с
денежными средствами или иным имуществом, в целях
противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию терроризма**

1. Общие положения

1.1. Настоящие Временные рекомендации разработаны Комитетом Российской Федерации по финансовому мониторингу (далее именуется - КФМ России) во исполнение требований Федерального закона от 7 августа 2001г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029, № 44, ст. 4296), Рекомендаций по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 июля 2002 г. №983-р (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 29, ст. 2995) и Положения о представлении информации в Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 17 апреля 2002 г. № 245 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, №16, ст. 1572).

1.2. Настоящие Временные рекомендации используются при разработке правил внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, организациями,

осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (далее - организации), включая:

профессиональные участники рынка ценных бумаг;

страховые и лизинговые компании;

организации федеральной почтовой связи;

ломбарды;

организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;

организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также проводящие лотереи и иные игры, в которых организатор разыгрывает призовой фонд между участниками, в том числе в электронной форме;

организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами.

1.3. Настоящие Временные рекомендации содержат:

1.3.1. рекомендации по разработке программ осуществления внутреннего контроля;

1.3.2. критерии выявления и определения признаков необычных сделок;

1.3.3. рекомендации по разработке формы анкеты, содержащей сведения о клиенте и иных участниках операций с денежными средствами или иным имуществом и их деятельности;

1.3.4. рекомендации по включаемым в сообщение данным об операции при выявлении признаков операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

1.3.5. рекомендации по установлению квалификационных требований к подготовке и обучению кадров и установлению функций и полномочий ответственного лица организации.

1.4. Программы осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, критерии выявления и определения признаков необычных сделок разрабатываются организациями с учетом настоящих Временных рекомендаций, а также специфики деятельности организации.

1.5. Руководитель организации назначает своим приказом должностное лицо, ответственное за соблюдение, осуществление и совершенствование правил внутреннего контроля и реализацию разработанных на их основе программ осуществления внутреннего контроля (далее именуется - ответственное лицо).

1.6. В организации с учетом специфики ее деятельности может быть сформировано или определено структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма под руководством

ответственного лица.

2. Рекомендации по разработке программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

2.1. Организациям рекомендуется разрабатывать следующие программы осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

2.1.1. идентификации и изучения клиентов организации и иных участников операции;

2.1.2. выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

2.1.3. оценки риска совершения клиентом организации операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

2.1.4. документального фиксирования необходимой информации;

2.1.5. обучения сотрудников организации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2.1.6. хранения информации и документов, получаемых при осуществлении внутреннего контроля;

2.1.7. иные программы, учитывающие специфику деятельности организации.

2.2. При разработке программы идентификации и изучения клиентов организации и иных участников операции рекомендуется предусматривать использование анкетирования - составление документа, рекомендованная форма которого приведена в Приложении 1 к настоящим Временным рекомендациям, и содержащего сведения о соответствующем лице, о его деятельности и иные сведения.

2.2.1. Организация идентифицирует и изучает своего клиента при совершении сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2.2. Организация получает от клиента информацию и документы, которые позволяют идентифицировать и изучить клиента.

2.2.3. Все документы, позволяющие идентифицировать и изучить клиента, должны быть действительными на дату их предъявления.

2.2.4. Если от имени юридического или физического лица действует его представитель, организация идентифицирует представителя, проверяет его полномочия, а также идентифицирует и изучает представляемого клиента.

2.3. Организация разрабатывает программу выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными

средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

Для целей выявления иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, организация разрабатывает критерии выявления и признаки необычных сделок. При этом в основу могут быть положены критерии выявления и признаки необычных сделок, установленные в Приложениях 2 и 3 к настоящим Временным рекомендациям.

2.4. На основании всей информации и документов, позволяющих идентифицировать и изучить клиента, организации рекомендуется оценить риск осуществления клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

Организации рекомендуется разработать критерии оценки риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. При этом в основу могут быть положены критерии оценки риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, установленные в Приложении 4 к настоящим Временным рекомендациям.

2.5. Организации рекомендуется обновлять сведения, полученные в результате идентификации и изучения клиента, периодически, но не реже одного раза в год в случаях, когда организация оценивает риск осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, как высокий, и не реже одного раза в три года в иных случаях.

Если организация оценивает риск осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, как высокий, то организация уделяет повышенное внимание операциям, проводимым клиентом.

2.6. При разработке программы документального фиксирования информации, полученной в результате применения правил внутреннего контроля и реализации программ осуществления внутреннего контроля, рекомендуется исходить из следующих положений.

Организация фиксирует информацию об операции (сделке) таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно воспроизвести все детали операции (сделки), с учетом специфики деятельности организации, в том числе сумму операции, валюту платежа, данные об участниках операции.

2.7. При разработке программы обучения сотрудников организации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма рекомендуется руководствоваться положениями, изложенными в Приложении 5 к настоящим Временным рекомендациям.

2.8. При разработке программы хранения информации и документов, получаемых при осуществлении внутреннего контроля, должно быть предусмотрено хранение оригиналов документов (заверенных в установленном порядке копий), содержащих сведения о клиенте организации или иных участниках операции, в течение не менее 5 лет с даты прекращения действия взаимных обязательств организации и клиента, а документов (заверенных в установленном порядке копий) по соответствующим операциям клиентов и сообщений об операции - в течение не менее 5 лет с даты совершения операции.

Организация осуществляет учет и хранение подлинников и/или копий документов на бумажных носителях в соответствии с общим порядком учета и хранения внутренних документов, документов, идентифицирующих клиентов и относящихся к их деятельности, документов переписки и прочих документов системы документооборота.

2.9. При выявлении признаков операции, подлежащей обязательному контролю, указанной в статье 6 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", или при выявлении необычных сделок сотрудник организации, выявивший указанную операцию или сделку, составляет Сообщение - документ, содержащий сведения об операции (сделке). Организации рекомендуется разработать форму Сообщения, включающую реквизиты, указанные в Приложении 6 к настоящим Временным рекомендациям.

Сообщение передается сотрудником организации ответственному лицу организации для предварительного рассмотрения и принятия решения о целесообразности его представления руководителю организации.

Окончательное решение о предоставлении сведений о соответствующей операции в КФМ России принимает руководитель организации по представлению ответственного лица.

3. Рекомендации по установлению квалификационных требований к подготовке и обучению кадров, установлению функций и полномочий ответственного лица

3.1. Квалификационные требования к ответственному лицу и сотрудникам структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (если такое подразделение создано), определяет руководитель организации с учетом требований законодательства Российской Федерации, иных нормативных правовых актов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и рекомендаций, приведенных в Приложении 7 к настоящим Временным рекомендациям.

3.2. При установлении квалификационных требований к подготовке и обучению кадров организации в сфере противодействия легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма рекомендуется руководствоваться положениями соответствующей программы обучения сотрудников, приведенными в Приложении 4 к настоящим Временным рекомендациям с учетом соответствующих должностных обязанностей сотрудников.

3.3. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма рекомендуется возлагать на ответственное лицо (сотрудников структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) следующие функции:

3.3.1. Организация разработки и представление на утверждение руководителю организации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе и программы его осуществления.

3.3.2. Организация реализации правил внутреннего контроля, в том числе программ его осуществления.

3.3.3. Подготовка методических материалов, консультирование сотрудников организации по вопросам, возникающим при реализации программ внутреннего контроля

3.3.4. Организация работы по обучению сотрудников организации по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.3.5. Организация представления в КОМ России сведений в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и иными нормативными правовыми актами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.3.6. Представление руководителю организации в сроки, установленные руководителем организации, но не реже одного раза в год, письменного отчета о результатах реализации правил и программ внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.3.7. Принятие решения по переданным ему сотрудниками организации Сообщениям о целесообразности его представления руководителю организации.

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

3.3.9. Участие в совершенствовании правил и программ внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

3.3.11. Обеспечение соответствующего режима защиты и хранения фиксируемой информации.

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

3.4. Для выполнения указанных функций рекомендуется предоставить ответственному лицу право:

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

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

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

Приложение № 2
к Временным рекомендациям
по отдельным положениям
правил внутреннего контроля,
разрабатываемых организациями,
совершающими операции с денежными
средствами или иным имуществом,
в целях противодействия легализации
(отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию терроризма

Критерии выявления необычных сделок

№ п/п	
1.	Немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений (помимо установленных нормативными правовыми документами), но запрашиваемых в соответствии со сложившейся практикой, в том числе о своем доверителе (в случае, когда клиент выступает в качестве представителя юридического или физического лица), а также излишняя озабоченность клиента вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки)
2.	Пренебрежение клиентом более выгодными условиями оказания услуг (тариф комиссионного вознаграждения и т.д.), а также предложение клиентом необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг
3.	Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом, или от обычной рыночной практики
4.	Предложение клиента осуществить возврат причитающейся суммы по расторгнутой сделке третьим лицам, в том числе на счет в банк-нерезидент.
5.	Настоятельное желание клиента работать самостоятельно с удаленного терминала
6.	Внесение в операцию (сделку) дополнений и изменений, не соответствующих установившейся практике деятельности организации.
7.	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент.
8.	Внесение клиентом в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества
9.	Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом
10.	Отсутствие информации о клиенте (юридическом лице, в том числе кредитной организации) в официальных справочных изданиях, а также невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им адресам и телефонам

№ п/п	
11.	Сложности, возникающие у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, при проверке представляемых клиентом в соответствии с внутренними документами организации сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, представление клиентом информации, которую невозможно проверить или данная проверка является слишком дорогостоящей
12.	Невозможность установления контрагентов клиента
13.	Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, располагает данными о том, что информация, представленная клиентом об участниках сделки, содержит неверные (заведомо ложные) сведения
14.	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
15.	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
16.	Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
17.	Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом

Приложение № 3
к Временным рекомендациям
по отдельным положениям
правил внутреннего контроля,
разрабатываемых организациями,
совершающими операции с денежными
средствами или иным имуществом,
в целях противодействия легализации
(отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию терроризма

Перечень признаков необычных сделок

№ п/п	
1.	Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы
2.	Предложение о существенном (более, чем в два раза) увеличении размера денежных средств по договорам добровольного страхования, поступающих от клиента - юридического лица в качестве уплаты страховых взносов, если обычными для основной деятельности страховщика являются общепринятые расчеты
3.	Предложение, поступившее со стороны клиента, о принятии на страхование имущества или имущественных интересов клиента, превышающую их действительную стоимость
4.	Возврат страховой премии юридическим и физическим лицам при досрочном расторжении договоров добровольного страхования
5.	Периодическое заключение клиентом одновременно двух и более договоров накопительного страхования на разных лиц или в пользу одного лица
6.	Операции перестрахования, на сумму равную или превышающую 600 000 рублей либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, с участием зарубежных страховщиков (перестраховщиков), зарегистрированных на территориях государств, которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
7.	Совершение нескольких операций на общую сумму не менее 600 000 рублей за счет внесенных клиентом в кассу организации - профессионального участника единовременно или по частям наличных денежных средств в размере, равном или большем 600 000 рублей
8.	Совершение на основании адресных заявок кросс - сделок на сумму не менее 200 000 рублей каждая, когда сторонами таких сделок (одновременно и покупателем и продавцом) являются сами организации - профессиональные участники или их клиенты
9.	Совершение взаимных сделок, когда стороны таких сделок (профессиональные участники или их клиенты) регулярно меняются, выступая в качестве то продавцов, то покупателей, приобретая/продавая при этом единовременно или по частям один и тот же финансовый инструмент примерно одного и того же объема
10.	Регулярное заключение клиентом срочных сделок на рынке ценных бумаг, особенно не предусматривающих поставки базового актива, в операциях с одним или несколькими контрагентами, результатом чего является постоянный доход или убыток клиента
11.	Совершение единичных покупок/продаж клиентом крупных пакетов на сумму не менее 300 000 рублей, не обращающихся через организаторов торговли ценных бумаг, по ценам, существенно отличающимся от рыночных цен

№ п/п	
12.	Осуществление регулярных операций на сумму не менее 100 000 рублей каждая по покупке с последующей продажей ценных бумаг, не имеющих рыночных котировок и не обращающихся через организаторов торговли ценных бумаг, с направлением дохода на приобретение высоколиквидных ценных бумаг
13.	Одновременное выставление клиентом поручений на покупку и продажу ценных бумаг по ценам, существенно отличающимся от текущих рыночных цен (за исключением периода открытия торговой сессии при совершении операций через организаторов торговли)
14.	Оплата лизинговых платежей по поручению лизингополучателя третьим лицам.
15.	Использование в качестве средств платежа поддельных расчетных и кредитных банковских карт или иных платежных документов, не являющихся ценными бумагами; (поддельные кредитные карты, поддельные «бонусные» карты, жетоны и т.д.)
16.	Подозрение на использование в качестве средств платежа изъятых из оборота расчетных и кредитных банковских карт или иных платежных документов, не являющихся ценными бумагами; (заблокированные владельцами банковские карты, изъятые из оборота бонусные карты игорного заведения)
17.	Безналичные денежные переводы от организаций в тотализаторе или букмекерской конторе
18.	Подозрение в использовании в качестве средств платежа поддельных банковских билетов Центрального банка Российской Федерации или иностранной валюты (использование поддельных наличных денежных средств)
19.	Подозрение на предъявление поддельных лотерейных билетов при выигрыше
20.	Подозрение о подделке документов, используемых при приеме ставок на пари (подделка билетов тотализаторов и букмекерских контор)
21.	Подозрение на осуществлении сговора между работниками игорного заведения и участником азартной игры или пари об заранее установленном исходе в азартной игре или пари
22.	Подозрение на использование игроками оборудования и устройств, заранее определяющих исход в азартной игре
23.	Систематическая сдача в залог ювелирных изделий без выкупа
24.	Сдача на комиссию, в залог или скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с возможно фальшивыми оттисками пробирных клейм
25.	Сдача на комиссию, в залог или скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней без оттисков пробирных клейм
26.	Перечисление, по поручению клиента, денежных средств за реализованные драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные изделия из них и лом таких изделий на счета третьих лиц

**Критерии оценки риска совершения
клиентом организации операций,
связанных с легализацией (отмыванием) доходов,
полученных преступным путем, и финансированием терроризма.**

Вид деятельности — деятельность, подверженная высокому риску осуществления легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

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

2. Деятельность физических и юридических лиц, их обособленных подразделений, дочерних и зависимых обществ (в том числе кредитных организаций), имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

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

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

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

6. Осуществление внешнеэкономических операций;

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

8. Торговля (посредничество в торговле) недвижимым имуществом;

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

Приложение № 5
к Временным рекомендациям
по отдельным положениям
правил внутреннего контроля,
разрабатываемых организациями,
совершающими операции с денежными
средствами или иным имуществом,
в целях противодействия легализации
(отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию терроризма

**Программа обучения сотрудников организации в сфере
противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию терроризма;**

1. При разработке программы обучения сотрудников организации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма рекомендуется учитывать, что организация осуществляет обучение своих сотрудников исходя из их должностных обязанностей по следующим направлениям:

1.1 ознакомление сотрудников с нормативными правовыми актами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

1.2 ознакомление сотрудников с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденными организацией;

1.3 организация и проведение с сотрудниками практических занятий по реализации правил внутреннего контроля, в том числе, программ его осуществления;

1.4 обеспечение, по возможности, участия ответственного лица в конференциях, семинарах и иных мероприятиях (в том числе международных), посвященных проблемам противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. Программы обучения строятся исходя из того, что основным условием успешного осуществления организацией деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, является непосредственное участие каждого сотрудника в рамках его компетенции в данном процессе.

3. Обучение сотрудников организации по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма проводится регулярно, не реже одного раза в год.

Приложение № 6
к Временным рекомендациям
по отдельным положениям
правил внутреннего контроля,
разрабатываемых организациями,
совершающими операции с денежными
средствами или иным имуществом,
в целях противодействия легализации
(отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию терроризма

Реквизиты Сообщения

1. Сведения об операции (сделке), в том числе, принадлежность к указанным категориям:

- а), операция, подлежащая обязательному контролю;
- б), необычная сделка, а также содержание операции (сделки).

2. Сумма и валюта операции (сделки).

3. Сведения о лице (лицах), проводящих операцию (совершающих сделку).

4. Описание возникших затруднений квалификации операции как подлежащей обязательному контролю или причины, по которой сделка квалифицируется как необычная.

5. Сведения о сотруднике, составившем сообщение.

6. Подпись сотрудника составившего сообщение.

7. Дата составления сообщения.

8. Подпись непосредственного руководителя подразделения (в случае его наличия).

Приложение № 7
к Временным рекомендациям
по отдельным положениям
правил внутреннего контроля,
разрабатываемых организациями,
совершающими операции с денежными
средствами или иным имуществом,
в целях противодействия легализации
(отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию терроризма

**Рекомендации по квалификационным требованиям к ответственному
лицу и сотрудникам структурного подразделения
по противодействию легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

1. К ответственному лицу рекомендуется предъявлять следующие требования:

1.1. высшее юридическое или экономическое образование и опыт руководства подразделением организации не менее одного года, а при отсутствии специального образования - опыт руководства таким подразделением не менее двух лет;

1.2. знание работы подразделений по работе с клиентами;

1.3 отсутствие судимости.

2. К сотрудникам подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, рекомендуется предъявлять следующие требования:

2.1. высшее юридическое или экономическое образование и опыт работы в организации не менее одного года, а при отсутствии специального образования - опыт работы в организации не менее двух лет;

2.2. знание работы подразделений по работе с клиентами;

2.3 отсутствие судимости.