



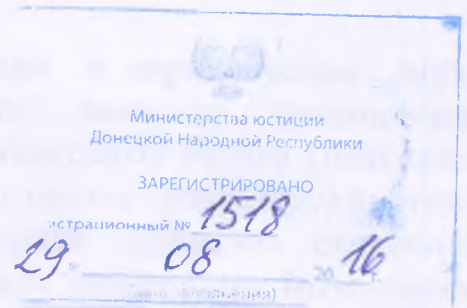
# ЦЕНТРАЛЬНЫЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ БАНК ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 11 августа 2016 г.

г. Донецк

№ 205



### **Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля субъектов первичного финансового мониторинга в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

В соответствии с Временным Положением о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденного Постановлением Совета Министров Донецкой Народной Республики от 04 декабря 2015 года № 24-3 (далее – Временное положение), подпунктом 11 пункта 24 раздела VI Положения о Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики, утвержденного Постановлением Президиума Совета Министров Донецкой Народной Республики от 06 мая 2015 г. № 8-2, Приказом Министерства финансов Донецкой Народной Республики «Об утверждении требований по разработке субъектами первичного финансового мониторинга правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 27 апреля 2016 года №101, зарегистрированного в Министерстве юстиции Донецкой Народной Республики 17 мая 2016 года за № 1290, с целью приведения деятельности финансовых учреждений (их обособленных подразделений) и юридических лиц, которые по своему правовому статусу не являются финансовыми учреждениями, но предоставляют отдельные финансовые услуги (платежные агенты, почтовые

учреждения, другие) Донецкой Народной Республики в соответствии с требованиями законодательства Донецкой Народной Республики по предотвращению легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Правление Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики

**ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить Требования к правилам внутреннего контроля субъектов первичного финансового мониторинга в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (прилагаются).

2. Действующим финансовым учреждениям и юридическим лицам, которые по своему правовому статусу не являются финансовыми учреждениями, но предоставляют отдельные финансовые услуги (платежные агенты, почтовые учреждения), республиканскому органу (оператору) почтовой связи, разработать правила внутреннего контроля субъектов первичного финансового мониторинга в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в течении трёх месяцев со дня вступления в силу настоящего Постановления.

3. Контроль выполнения настоящего Постановления возложить на Председателя Никитину И.П.

4. Настоящее Постановление вступает в силу со дня, следующего за днем его официального опубликования.

**Председатель**

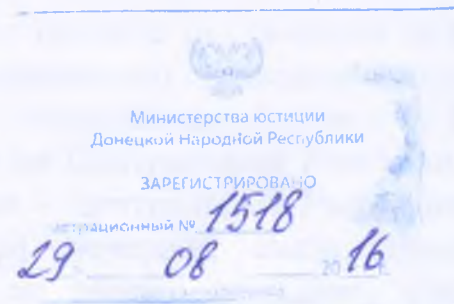
**И.П. Никитина**

Лист согласования прилагается.



УТВЕРЖДЕНО

Постановлением Правления  
Центрального Республиканского Банка  
Донецкой Народной Республики  
от 11 августа 2016 г. № 205



**Требования к правилам внутреннего контроля субъектов  
первичного финансового мониторинга в целях противодействия  
легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,  
и финансированию терроризма**

Требования к правилам внутреннего контроля субъектов первичного финансового мониторинга в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Требования) разработаны на основании: Временного положения о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденного Постановлением Совета Министров Донецкой Народной Республики от 04 декабря 2015 г. № 24-3 (далее – Временное положение); Приказа Министерства финансов Донецкой Народной Республики от 27 апреля 2016 года № 100 «Об утверждении квалификационных требований к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированного в Министерстве юстиции Донецкой Народной Республики 17 мая 2016 года за № 1289; Приказа Министерства финансов Донецкой Народной Республики от 27 апреля 2016 года № 101 «Об утверждении требований по разработке субъектами первичного финансового мониторинга правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированного в Министерстве юстиции Донецкой Народной Республики 17 мая 2016 года за № 1290; Приказа Министерства финансов Донецкой Народной Республики от 27 апреля 2016 года № 102 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определения признаков необычных сделок», зарегистрированного в Министерстве юстиции Донецкой Народной Республики 17 мая 2016 года за № 1291; Приказа Министерства финансов Донецкой Народной Республики от 03 июня 2016 года № 124 «Об утверждении Положения о требования к идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей,

бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма», зарегистрированного в Министерстве юстиции Донецкой Народной Республики 16 июня 2016 года за № 1358.

Настоящие Требования устанавливают правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Правила внутреннего контроля) и распространяются на Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики (далее – Центральный Республиканский Банк), республиканский орган (оператор) почтовой связи, финансовые учреждения, юридические лица, которые по своему правовому статусу не являются финансовыми учреждениями, но предоставляют отдельные финансовые услуги (платежные агенты, почтовые учреждения и др.) (далее – подведомственные субъекты).

## **I. Общие положения**

1. Основными принципами и целями организации внутреннего контроля подведомственных субъектов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) являются:

1) обеспечение защиты подведомственного субъекта от участия в легализации преступных доходов;

2) управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;

3) обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение Правил внутреннего контроля;

4) участие специального должностного лица подведомственного субъекта, ответственного за реализацию Правил внутреннего контроля (при наличии соответствующего подразделения – работников, ответственных за реализацию Правил внутреннего контроля), работников, участвующих в осуществлении операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, работников, осуществляющих юридическое сопровождение деятельности, работников, выполняющих функции обеспечения безопасности, работников, 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 доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2. Правила внутреннего контроля разрабатываются подведомственными субъектами в целях:

1) обеспечения выполнения подведомственным субъектом требований законодательства Донецкой Народной Республики в сфере ПОД/ФТ;

2) поддержания в подведомственном субъекте эффективности системы ПОД/ФТ на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

3) исключения вовлечения подведомственного субъекта, его руководителей и работников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

3. Правила внутреннего контроля являются документом, который:

1) регламентирует организационные основы работы, направленной на ПОД/ФТ подведомственного субъекта;

2) устанавливает обязанности и порядок действий должностных лиц и работников в целях осуществления внутреннего контроля;

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

4. При реализации Правил внутреннего контроля подведомственный субъект должен обеспечить:

1) документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ и сохранять их (ее) конфиденциальный характер;

2) сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых подведомственным субъектом в целях ПОД/ФТ;

3) применение процедур управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

4) своевременное направление сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ в Центральный Республиканский Банк и в Министерство финансов Донецкой Народной Республики (далее - Уполномоченный орган).

5) хранение информации (документов) полученной в результате реализации требований Правил внутреннего контроля не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом или проведения разовой операции.

5. Правила внутреннего контроля включают в себя следующие программы:

- 1) программу организации внутреннего контроля;
- 2) программу идентификации и изучения клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев (далее - программа идентификации и изучения);
- 3) программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - программа управления риском);
- 4) программу выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее - программа выявления операций);
- 5) программу, регламентирующую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиентов и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов - юридических 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 или иного имущества и проведению проверки);
- 6) программу, регламентирующую порядок действий по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом (далее - программа по приостановлению операций (сделок));
- 7) программу, регламентирующую порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции;
- 8) программу обучения работников подведомственного субъекта в сфере ПОД/ФТ (далее - программа обучения);
- 9) программу проверки осуществления внутреннего контроля;

В Правила внутреннего контроля могут включаться иные программы, разработанные подведомственным субъектом по своему усмотрению.

6. Правила внутреннего контроля утверждаются руководителем подведомственного субъекта (если подведомственный субъект является юридическим лицом) или физическим лицом – предпринимателем (если субъектом первичного финансового мониторинга является физическое лицо – предприниматель – платежный агент) по согласованию со специальным должностным лицом.

7. Функции контроля по ПОД/ФТ в подведомственном субъекте возлагаются на специальное должностное лицо, которое обеспечивает организацию и контроль за соблюдением Правил внутреннего контроля в соответствии с требованиями законодательства Донецкой Народной Республики в сфере ПОД/ФТ.

## **II. Программа организации внутреннего контроля**

1. В подведомственном субъекте из числа его работников назначается специальное должностное лицо, ответственное за реализацию Правил внутреннего контроля (далее – специальное должностное лицо). Специальное должностное лицо подчиняется непосредственно руководителю подведомственного субъекта. В случае если подведомственный субъект является физическим лицом – предпринимателем, то функции специального должностного лица исполняет само физическое лицо – предприниматель либо нанятый им работник.

2. Квалификационные требования к специальным должностным лицам устанавливаются порядком, утвержденным Центральным Республиканским Банком по согласованию с Уполномоченным органом.

3. Подведомственный субъект информирует в письменной форме Уполномоченный орган о назначении специального должностного лица, а также о назначении (освобождении) другого работника подведомственного субъекта исполняющим обязанности специального должностного лица в период нахождения специального должностного лица в отпуске (в том числе в отпуске по беременности и родам, а также в отпуске по уходу за ребенком) в течение пяти рабочих дней со дня назначения (освобождения) таких работников с указанием их фамилий, имен, отчеств (если имеются), должности и контактных данных (адреса электронной почты (при наличии) и рабочего телефона).

4. Подведомственный субъект с учетом особенностей структуры, штатной численности, наличия или отсутствия обособленных подразделений (филиалов), клиентской базы и степени (уровня) рисков, связанных с клиентами такого субъекта и их операциями, вправе создать подразделение по ПОД/ФТ. Подразделение по ПОД/ФТ (в случае создания такого подразделения) подчиняется специальному должностному лицу и не может состоять менее чем

из двух работников подведомственного субъекта. Специальное должностное лицо может возглавлять подразделение по ПОД/ФТ.

5. В программу организации внутреннего контроля включаются:

1) положения о статусе, функциях, правах и обязанностях специального должностного лица, о функциях и полномочиях работников подразделения по ПОД/ФТ;

2) порядок взаимодействия специального должностного лица, работников подразделения по ПОД/ФТ с иными работниками подведомственного субъекта (при наличии таких работников в подведомственном субъекте);

3) порядок взаимодействия подведомственного субъекта с его обособленными подразделениями (филиалами) (при их наличии) по вопросам ПОД/ФТ;

4) порядок документального фиксирования информации (документов), полученной (полученных) подведомственным субъектом при реализации Правил внутреннего контроля;

5) порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) подведомственным субъектом в результате реализации Правил внутреннего контроля;

6) порядок взаимодействия с клиентами;

7) порядок информирования работниками подведомственного субъекта руководителя подведомственного субъекта и специального должностного лица, о ставших им известных фактах нарушения законодательства Донецкой Народной Республики в сфере ПОД/ФТ, допущенных работниками подведомственного субъекта;

8) перечень специальных электронных технологий, специального программного обеспечения (программных средств, продуктов), используемых подведомственным субъектом для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (в случаях их использования), в том числе сведения об их разработчиках;

9) иные положения по усмотрению подведомственного субъекта.

6. Программой организации внутреннего контроля должны быть определены следующие функции специального должностного лица:



1) организация разработки и представления Правил внутреннего контроля на утверждение руководителю подведомственного субъекта;

2) принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ:

при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю;

об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

о действиях подведомственного субъекта в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

в отношении клиента, совершающего такую операцию.

Указанные функции могут выполняться работниками подразделения по ПОД/ФТ при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с внутренними документами подведомственного субъекта;

3) организация представления и контроль за представлением сведений в Уполномоченный орган;

4) представление руководителю подведомственного субъекта текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами подведомственного субъекта (за исключением случая, когда функции специального должностного лица выполняет руководитель подведомственного субъекта), подготовка и представление не реже одного раза в год коллегиальному исполнительному органу подведомственного субъекта письменного отчета, согласованного с руководителем подведомственного субъекта, о результатах реализации Правил внутреннего контроля, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ (при наличии у подведомственного субъекта коллегиального исполнительного органа);

5) иные функции в соответствии с внутренними документами подведомственного субъекта.

7. Для выполнения специальным должностным лицом возложенных на него функций в программе организации внутреннего контроля определяются следующие его права и обязанности:

1) право давать указания работникам подразделений, 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);

2) право запрашивать и получать от руководителей и работников подразделений подведомственного субъекта (при наличии таких подразделений) необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы (документы по операциям (сделкам));

3) право снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

4) право доступа в помещения подразделений подведомственного субъекта, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), имущества, переданного в залог, используемого для осуществления операций с наличными денежными средствами и хранения данных на электронных носителях;

5) обязанность обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и работников подразделений документов;

6) обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

7) иные права и обязанности в соответствии с внутренними документами подведомственного субъекта.

8. Должностные лица обособленных подразделений подведомственного субъекта (далее – уполномоченный работник в сфере ПОД/ФТ) по решению руководителя данной организации могут быть полностью или частично наделены правами и обязанностями специального должностного лица подведомственного субъекта. В этом случае в программу организации внутреннего контроля включаются положения о наделении уполномоченных работников в сфере ПОД/ФТ правами и обязанностями специального должностного лица, о распределении обязанностей и порядке взаимодействия между уполномоченными работниками в сфере ПОД/ФТ и специальным должностным лицом подведомственного субъекта.

Координация деятельности уполномоченных работников в сфере ПОД/ФТ осуществляется специальным должностным лицом подведомственного субъекта.

9. Специальное должностное лицо, уполномоченные работники в сфере ПОД/ФТ (при их наличии), работники подразделения по ПОД/ФТ (при его наличии) оказывают содействие по вопросам ПОД/ФТ, отнесенным к их компетенции, уполномоченным представителям Центрального Республиканского Банка при проведении ими проверок подведомственного субъекта (его обособленных подразделений).

### III. Программа идентификации и изучения

1. Подведомственный субъект разрабатывает программу идентификации и изучения с учетом требований к идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, которые определяются нормативными правовыми актами Уполномоченного органа и Центрального Республиканского Банка.

2. В программу идентификации и изучения включаются следующие процедуры осуществления мероприятий по идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца:

1) установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарного владельца сведений, определенных разделом III Временного положения, а также нормативными правовыми актами Центрального Республиканского Банка, до их приема на обслуживание;

2) принятие обоснованных и доступных мер по выявлению и идентификации бенефициарных владельцев, в том числе мер по установлению в отношении указанных владельцев сведений, предусмотренных нормами Временного положения и нормативными правовыми актами Центрального Республиканского Банка;

3) проверка наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с Временным положением;

4) определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу публичных должностных лиц: иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также связанных с ними лиц и лиц, выполняющих публичные функции в Донецкой Народной Республике, список которых утверждается Главой Донецкой Народной Республики;

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

6) присвоение и оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных

преступным путем, и финансированием терроризма (далее – риск), в соответствии с программой оценки риска;

7) обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, с указанием периодичности их обновления;

8) особенности процедуры упрощенной идентификации клиента в соответствии с Временным положением и другими нормативными актами в сфере ПОД/ФТ.

3. В программе идентификации и изучения может быть дополнительно предусмотрено установление и фиксирование следующих данных, получаемых подведомственным субъектом в соответствии с Временным положением:

1) сведения о государственной регистрации: дата первичной государственной регистрации, номер регистрационной записи в Едином государственном реестре, место проведения государственной регистрации юридического лица (физического лица – предпринимателя, далее – ФЛП);

2) документ, подтверждающий право физического лица на осуществление независимой профессиональной деятельности;

3) адрес местонахождения юридического лица (юридический адрес), адрес места жительства ФЛП (адрес регистрации), почтовый адрес юридического лица (ФЛП);

4) состав учредителей (участников) юридического лица;

5) состав и структура органов управления юридического лица;

6) размер уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда юридического лица;

7) номера контактных телефонов и факсов;

8) сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений;

9) сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности;

10) сведения о финансовом положении;

11) сведения о деловой репутации клиента (оценка репутации клиента, основывающаяся на информации, полученной непосредственно от клиента и/или из других публичных (открытых) источников).

4. При идентификации юридического лица (ФЛП) следует предусмотреть получение сведений о видах деятельности (справка из реестра статистических единиц Главного управления статистики Донецкой Народной Республики).

5. Программа идентификации и изучения в целях реализации требований, установленных Временным положением, предусматривает:

1) порядок выявления среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, публичных должностных лиц: иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также связанных с ними лиц и лиц, выполняющих публичные функции в Донецкой Народной Республике, список которых утверждается Главой Донецкой Народной Республики;

2) порядок принятия на обслуживание иностранных публичных должностных лиц, а также меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц;

3) порядок принятия на обслуживание должностного лица публичной международной организации, а также связанных с ним лиц и лиц, выполняющих публичные функции в Донецкой Народной Республике, список которых утверждается Главой Донецкой Народной Республики, в случаях, определенных пунктом 27 раздела III Временного положения;

6. В программе идентификации определяются способы и формы фиксирования сведений (информации) в анкете клиента, получаемых подведомственным субъектом в результате идентификации и изучения клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, проведения мероприятий, предусмотренных пунктом 2 раздела III настоящих Требований, а также порядок обновления указанных сведений.

#### **IV. Программа управления риском**

1. Управлением риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма является совокупность предпринимаемых подведомственным субъектом действий, направленных на оценку данного риска и его минимизацию посредством разработки и проведения мероприятий по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, предусмотренных Временным положением, Правилами

внутреннего контроля, а также договором с клиентом.

2. При реализации программы управления риском подведомственный субъект обязан принимать меры по классификации клиентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций (заключения сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – риск клиента), а также по определению риска вовлеченности подведомственного субъекта и его работников в использование услуг подведомственного субъекта в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – риск использования услуг подведомственного субъекта в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма).

3. Подведомственный субъект обязан оценивать степень (уровень) риска при возникновении деловых отношений с клиентом (до приема на обслуживание), в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок), в иных случаях, предусмотренных подведомственным субъектом в Правилах внутреннего контроля.

4. Оценка риска проводится в отношении всех клиентов, за исключением случаев, установленных Временным положением, при которых идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится. Степень (уровень) риска клиента оценивается по шкале определения степени (уровня) риска клиента, которая должна иметь не менее трех степеней (уровней).

Оценка риска клиента осуществляется по одной или по совокупности следующих категорий рисков:

- 1) риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца;
- 2) «страновой риск»;
- 3) риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций.

5. Факторы, влияющие на оценку риска клиента по каждой из указанных категорий рисков, определяются подведомственным субъектом в программе управления риском в соответствии с приложением к настоящим Требованиям.

6. Подведомственный субъект в порядке, предусмотренном программой управления риском, фиксирует результаты оценки степени (уровня) риска клиента в анкете клиента, а также обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска (или не отнесения

клиента к определенному уровню риска) в случае, если статус клиента (и/или его деятельность) соответствует одному либо нескольким факторам, предусмотренным приложением к настоящим Требованиям.

7. Подведомственные субъекты определяют риск использования услуг подведомственного субъекта в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма исходя из видов предоставляемых клиентам продуктов (услуг) (например, операции с наличными денежными средствами), а также исходя из иных факторов, определяемых подведомственным субъектом самостоятельно.

8. В программу управления риском включаются:

1) организация системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в зависимости от оценки риска клиента и риска использования услуг подведомственного субъекта в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

2) методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска клиента и в отношении риска использования услуг подведомственного субъекта в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

3) порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг подведомственного субъекта в целях легализации (отмывания) доходов (при повышенном риске – не реже одного раза в год), полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

4) порядок учета и фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска клиента в анкете клиента и риска использования услуг подведомственного субъекта в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

5) порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском клиента и за риском использования услуг подведомственного субъекта в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

6) указание способов управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе определение перечня предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию;

7) особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным степеням (уровням) риска;

8) иные положения по усмотрению подведомственного субъекта.

## **V. Программа выявления операций**

1. В программу выявления операций включаются следующие процедуры выявления:

1) операций (сделок), подлежащих обязательному контролю в соответствии с Временным положением;

2) операций (сделок), подлежащих документальному фиксированию в соответствии с Временным положением по указанным в нем основаниям;

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

2. Программа выявления операций в целях выявления операций (сделок), предусмотренных пунктом 1 главы V настоящих Требований (далее – операции, подлежащие контролю), предусматривает осуществление постоянного мониторинга операций (сделок) клиентов.

3. Программа выявления операций в целях выявления необычных операций, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, предусматривает:

1) обеспечение повышенного внимания (мониторинг) к операциям (сделкам) клиентов, отнесенным к группе повышенного риска;

2) критерии выявления необычных сделок и их признаки (предусмотренные нормативными актами Уполномоченного органа). Решение о признании операции клиента подозрительной принимается подведомственным субъектом на основании информации о финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента, характеризующей его статус, статус его представителя и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца;

3) порядок информирования работником подведомственного субъекта, выявившим операцию (сделку), подлежащую контролю, специального



должностного лица (за исключением случаев самостоятельного исполнения ФЛП функций специального должностного лица) для принятия последним решения о дальнейших действиях в отношении операции (сделки) в соответствии с Временным положением, настоящими Требованиями и Правилами внутреннего контроля;

4) порядок действий при выявлении признаков необычной операции (сделки) клиента проведение анализа иных операций (сделок) клиента, а также имеющейся в распоряжении подведомственного субъекта информации о клиенте, представителе клиента и выгодоприобретателе (при наличии последних), бенефициарном владельце в целях подтверждения обоснованности подозрений в осуществлении операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

5) изучение оснований и целей совершения всех выявляемых необычных операций (сделок), а также фиксирование полученных результатов в письменной форме.

6) 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, и финансирования терроризма, обеспечивающий возможность воспроизведения деталей операции (в том числе сумму операции, валюту платежа, данные о контрагенте клиента), а также порядок представления в Уполномоченный орган сведений о таких операциях.

4. Программа выявления операций предусматривает порядок, и случаи принятия следующих дополнительных мер по изучению выявленной необычной операции (сделки):

1) получение от клиента необходимых объяснений и (или) дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл необычной операции (сделки);

2) обеспечение повышенного внимания (мониторинг) в соответствии с настоящими Требованиями 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.

5. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или при выявлении операции, в отношении которой возникают подозрения, что она

осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, работник подведомственного субъекта, выявивший указанную операцию, составляет внутреннее сообщение об этой операции и передает его специальному должностному лицу, другому работнику подразделения по ПОД/ФТ в соответствии с внутренними документами подведомственного субъекта.

Форма внутреннего сообщения, порядок и способ его передачи специальному должностному лицу определяются подведомственным субъектом самостоятельно. Срок предоставления внутреннего сообщения специальному должностному лицу не позднее следующего рабочего дня с момента проведения/выявления операции.

В сообщении об операции должны быть указаны:

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, и финансирования терроризма;

2) содержание операции;

3) дата, сумма и валюта операции;

4) сведения о лице (лицах), участвующем (участвующих) в операции (плательщик, получатель);

5) критерии (признаки) либо иные обстоятельства (причины), по которым операция (сделка) может быть отнесена к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к необычным операциям (сделкам);

6) 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, и финансирования терроризма;

7) сведения о работнике подведомственного субъекта, составившем внутреннее сообщение об операции, его подпись;

8) дата и время составления сообщения об операции;

9) дата получения специальным должностным лицом сообщения об операции и его подпись;

10) запись о решении специального должностного лица, принятого в отношении внутреннего сообщения об операции, с указанием даты принятия решения и его подпись. В случае принятия специальным должностным лицом решения о не направлении сведений об операции в Уполномоченный орган во внутреннем сообщении включается мотивированное обоснование принятого решения;

11) запись о решении руководителя подведомственного субъекта, принятом в отношении сообщения об операции, если в соответствии с Правилами внутреннего контроля принятие окончательного решения о направлении (ненаправлении) в Уполномоченный орган сведений об операции в соответствии с внутренними документами подведомственного субъекта отнесено к его компетенции, его подпись.

12) запись (отметку) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков.

В одном внутреннем сообщении может содержаться информация о нескольких операциях.

6. Программа выявления операций предусматривает принятие руководителем подведомственного субъекта либо уполномоченным им лицом решения:

1) о признании операции (сделки) клиента подлежащей обязательному контролю в соответствии с Временным Положением;

2) о признании выявленной необычной операции (сделки) подозрительной операцией (сделкой), осуществление которой может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма;

3) о необходимости принятия дополнительных мер по изучению необычной операции (сделки) клиента;

4) о представлении информации об операциях, предусмотренных подпунктами 1, 2 пункта 6 раздела V настоящих Требований, Уполномоченному органу.

## **VI. Программа по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведению проверки**

1. В программу по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведению проверки включаются:

1) порядок получения перечня юридических и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа информационно-коммуникационной сети "Интернет" (далее – сеть Интернет);

2) порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лиц, отнесенных к перечню, указанному в подпункте 1 пункта 1 раздела VI настоящих Требований;

3) порядок фиксирования информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества (в том числе 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);

4) положение о порядке и периодичности проведения проверки наличия среди своих клиентов юридических и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее – проверка), а также о способах фиксирования результатов проведенной проверки;

5) 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 нормами, предусмотренными Временным положением;

6) порядок информирования Уполномоченный орган о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки;

7) иные положения по усмотрению подведомственных субъектов.

## **VII. Программа по приостановлению операций (сделок)**

Программа по приостановлению операций (сделок) предусматривает сроки и порядок принятия подведомственным субъектом мер, направленных на:

1) приостановление в соответствии с требованиями Временного положения операций (сделок), у которых одной из сторон является

юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем юридического или физического лица, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию такого юридического или физического лица;

2) приостановление операций (сделок) клиента в случае получения постановления Уполномоченного органа о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом;

3) приостановление операций (сделок) клиента в случае получения решения суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом.

### **VIII. Программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции**

В программу, регламентирующую порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции включаются:

1) перечень оснований для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, установленный подведомственным субъектом с учетом требований Временного положения;

2) положения о факторах, влияющих на принятие решения об отказе от проведения операции, сформулированные с учетом программы управления риском и программы выявления операций, а также специфики деятельности подведомственного субъекта;

3) иные положения по усмотрению подведомственного субъекта.

### **IX. Программа обучения**

Программа обучения разрабатывается подведомственным субъектом в соответствии с требованиями Центрального Республиканского Банка и предусматривает:

1) определение перечня работников, которые должны проходить обязательное обучение в целях ПОД/ФТ;

2) определение форм и сроков прохождения обучения работников подведомственного субъекта;

3) изучение правил и программ осуществления внутреннего контроля в подведомственном субъекте при исполнении работником должностных

обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к работнику за неисполнение нормативных актов Донецкой Народной Республики и Центрального Республиканского Банка в сфере ПОД/ФТ и внутренних документов подведомственного субъекта, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;

4) определение формы и порядка проведения проверки знаний работников подведомственного субъекта по ПОД/ФТ;

5) определение порядка ведения учета прохождения работниками подведомственного субъекта обучения.

## **Х. Программа проверки осуществления внутреннего контроля**

1. Программа проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением подведомственным субъектом и ее работниками законодательства Донецкой Народной Республики в сфере ПОД/ФТ, Правил внутреннего контроля предусматривает:

1) порядок, в том числе периодичность (не реже одного раза в год), проведения внутренних проверок выполнения Правил внутреннего контроля, требований законодательства Донецкой Народной Республики в сфере ПОД/ФТ;

2) порядок о представлении руководителю подведомственного субъекта по результатам проверок письменных отчетов, содержащих сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Донецкой Народной Республики в сфере ПОД/ФТ, Правил внутреннего контроля, а также о принятых мерах по результатам проверок;

3) принятие мер, направленных на устранение выявленных по результатам проверок нарушений.

2. Проверка подведомственного субъекта за соблюдением правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ должна проводиться службой внутреннего аудита или иным подразделением подведомственного субъекта, не задействованным в реализации правил внутреннего контроля.

**Председатель**



**И.П. Никитина**

Приложение  
к Требованиям к правилам внутреннего  
контроля субъектов  
первичного финансового мониторинга в  
целях противодействия  
легализации (отмыванию) доходов,  
полученных преступным путем,  
и финансированию терроризма  
(пункт 5 раздела IV)

**Факторы, влияющие на оценку риска клиента**

1. Факторами, влияющими на оценку риска клиента в категории «риск по типу клиента и/или бенефициарного владельца», являются:

- 1) наличие у клиента и/или бенефициарного владельца статуса лица, указанного в статье 27 Временного положения;
- 2) наличие оснований полагать, что предоставленные клиентом документы и информация, в том числе в целях идентификации, являются недостоверными;
- 3) ранее принятое в отношении клиента решение об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции;
- 4) регистрация клиента по адресу, по которому зарегистрировано другое юридическое лицо;
- 5) отсутствие по адресу места нахождения юридического лица постоянно действующих органов управления, иных органов или лиц, имеющих право действовать от имени такого юридического лица без доверенности;
- 6) наличие информации о предоставлении клиентом бухгалтерской отчетности с нулевыми показателями при условии проведения операций по счетам, открытым в банке, связанных с зачислением или списанием денежных средств;
- 7) клиент осуществляет взаимодействие с подведомственным субъектом исключительно через представителя, действующего по доверенности;
- 8) клиент и/или выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или учредитель является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности;

9) включение клиента и/или бенефициарного владельца в Перечень юридических и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму

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

11) неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля;

12) если обороты средств клиента по счету существенно превышают уставный капитал (в пять тысяч раз);

13) осуществление клиентом внешнеэкономических операций по экспорту и импорту товаров с одним контрагентом;

14) очевидное не соответствие входящих и исходящих платежей по клиенту существующему назначению платежа;

15) если директор и учредитель предприятия выступают в одном лице;

16) иные факторы, самостоятельно определяемые подведомственным субъектом.

2. Фактором, влияющим на оценку риска клиента в категории «страновой риск», является наличие у Центрального Республиканского Банка информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация клиента (место жительства или место нахождения), регистрация бенефициарного владельца клиента (место жительства), регистрация контрагента клиента (место жительства или место нахождения), регистрация (место нахождения) банка, обслуживающего контрагента клиента, свидетельствующей о том, что:

1) в отношении этого иностранного государства (территории) применяются международные санкции, одобренные Донецкой Народной Республикой и в отношении этого иностранного государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с Законом Донецкой Народной Республики от 02 ноября 2015 года № 83-ІНС «О специальных мерах защиты интересов Донецкой Народной Республики (санкциях)»;



2) государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и публикуется в установленном порядке Уполномоченным органом;

3) государство или территория является государством (территорией), о котором 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);

3. Факторами, влияющими на оценку риска клиента в категории «риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций», являются:

1) деятельность клиента 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;

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

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

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

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

6) деятельность клиента, связанная с благотворительностью или иным видом нерегулируемой некоммерческой деятельности;

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

8) осуществление клиентом расчетов по операции (сделке) с использованием интернет – технологий, электронных платежных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удаленного доступа, либо с применением иных способов расчетов без непосредственного контакта (за исключением внесения разовых платежей через платежный терминал на сумму менее 15 000 (пятнадцать тысяч) российских рублей либо эквивалента этой суммы в другой валюте);

9) деятельность клиента, связанная с производством оружия, или посредническая деятельность клиента по реализации оружия;

10) совершение клиентом операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии с пунктом 35 раздела IV Временного Положения;

11) совершение клиентом операций, имеющих признаки необычных сделок, по которым было принято решение о направлении сведений о них в Уполномоченный орган;

12) иные факторы, самостоятельно определяемые подведомственным субъектом;

13) совершение операций, если клиент или его учредитель, выгодоприобретатель, либо контрагент клиента по операции (сделке) зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве или на территории, предоставляющем (щей) льготный налоговый режим налогообложения и/или не предусматривающем (щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне).

Председатель



И.П. Никитина