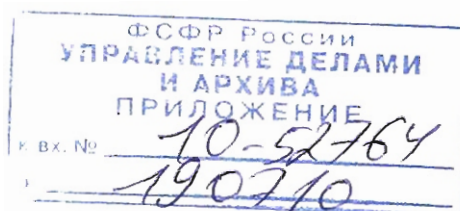




Утверждено  
Генеральным директором  
ООО «УК «Реальные инвестиции»  
(Приказ № 4 от 15 июля 2010 г.)

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

Общества с ограниченной ответственностью  
«Управляющая компания «Реальные инвестиции»



г. Москва, 2010 год

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения .....	3
2. Нормативные документы.....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
3. Термины и определения.....	3
4. Организация работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма .....	5
5. Функции, права и обязанности Ответственного работника .....	5
6. Программы осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма .....	6
7. Программа идентификации и изучения клиентов компании, установления и идентификации выгодоприобретателей.....	6
8. Программа выявления операций, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операций.....	7
9. Программа оценки и снижения риска совершения клиентами операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма .....	8
10. Программа документального фиксирования и хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма .....	8
11. Программа обучения работников Общества по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма .....	9
12. Программа Проверки (аудита) системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма .....	10
13. Программа идентификации и обслуживания клиентов Общества, являющихся иностранными публичными должностными лицами (далее - ИПДЛ) .....	10
14. Программа идентификации и документального фиксирования сделок по безналичному расчету и переводам денежных средств без открытия счета, осуществляемых на территории Российской Федерации и из Российской Федерации, и хранения информации об указанных сделках.....	11
15. Программа приостановления и отказа в проведении операций с денежными средствами или иным имуществом ...	11
16. Порядок обеспечения конфиденциальности информации .....	12
17. Представление сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом в Уполномоченный орган .....	12

## ПРИЛОЖЕНИЯ:

1. Квалификационные требования к Ответственному работнику Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Реальные инвестиции».
2. Анкета клиента – физического лица.
3. Анкета клиента – юридического лица.
4. Сообщение об операции, подлежащей обязательному контролю, или подозрительной операции.
5. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю.
6. Критерии выявления и признаки подозрительных операций, связанных/ возможно связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.
7. Критерии оценки риска осуществления клиентом операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

## 1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Реальные инвестиции» (далее – Правила) разработаны во исполнение требований Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1.2. Правила определяют порядок организации и проведения работы структурных подразделений Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Реальные инвестиции» (далее – Общество) и их взаимодействия для предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, порядок документального фиксирования необходимой информации, обеспечения конфиденциальности информации, квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, критерии выявления и признаки необычных сделок и иные положения, а также включают программы осуществления в Обществе внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.3. Требования настоящих Правил являются обязательными для исполнения всеми работниками Общества в пределах их должностной компетенции в рамках деятельности Общества на основании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами (далее – деятельность по управлению инвестиционными фондами).

1.4. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, является частью системы внутреннего контроля Общества.

1.5. Основной целью функционирования системы внутреннего контроля является создание условий осуществления операций с денежными средствами, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами максимально сокращающих возможность использования Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.6. Основной задачей функционирования системы внутреннего контроля является обеспечение полноты, своевременности и эффективности анализа операций с денежными средствами, своевременное выявление и фиксация признаков операций с денежными средствами, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, свидетельствующих о возможной подготовке и/или проведении операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.7. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма разработаны с учетом следующих принципов:

- участия всех работников Общества независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операций;
- исключения вовлечения и соучастия работников Общества в процесс легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- сохранения конфиденциальности любых сведений, имеющих отношение к деятельности Общества по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## 2. Нормативные документы

- - Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- - Положение о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, утвержденное Постановлением Правительства Российской Федерации от 17.04.2002 г. № 245;
- - Постановление Правительства Российской Федерации от 26.03.2003 г. № 173 «О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- - Постановление Правительства Российской Федерации от 05.12.2005 г. № 715 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- - Рекомендации 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, утвержденные Распоряжением Правительства Российской Федерации от 17.07.2002 г. № 983-р;
- - 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 Приказом Комитета Российской Федерации по финансовому мониторингу от 11.08.2003 г. № 104;

- Распоряжение Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации от 03.06.2002 г. № 613/р «О методических рекомендациях по реализации профессиональными участниками рынка ценных бумаг требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»;
- Положение о деятельности управляющих компаний акционерных инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов, утвержденное Постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации от 18.02.2004 г. № 04-5/пс;
- Инструкция о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденная Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 05.10.2009 г. № 245;
- Положение о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденное Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 01.11.2008 г. № 256;
- Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 N 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок».

### 3. Термины и определения

**Внутренний контроль** – деятельность Общества по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций, связанных/возможно связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, а также любая иная, согласно действующему законодательству Российской Федерации, деятельность по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Доходы, полученные преступным путем** - денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления.

**Клиенты** – юридические и физические лица, вступающие в договорные отношения с Обществом.

**Контролер Общества** - работник Общества, осуществляющий контроль за соответствием деятельности Общества, осуществляющей управление паевыми инвестиционными фондами, требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность Общества, действующего в качестве управляющей компании паевых инвестиционных фондов, иных нормативных правовых актов, правил доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, а также решений общего собрания владельцев инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда.

**Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем**, - придание правомерного вида владению, пользованию, распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, за исключением преступлений, предусмотренных статьями 193, 194, 198, 199, 199.1, 199.2 Уголовного кодекса Российской Федерации.

**Мониторинг** – отслеживание, наблюдение.

**Обязательный контроль** – совокупность принимаемых Уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Операции с денежными средствами или иным имуществом** – действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с этим имуществом гражданских прав и обязанностей.

**Ответственный работник** – специальное должностное лицо, назначенное Генеральным директором Общества, ответственное за соблюдение, реализацию требований настоящих Правил и программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иных внутренних организационных мер, принимаемых в указанных целях.

**Подозрительные операции** – операции, в отношении которых у Общества возникают подозрения, что они могут совершаться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, либо финансирования терроризма.

**Программы осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Программы осуществления внутреннего контроля)** - разработанные Обществом основные направления деятельности в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Работники** – лица, исполняющие обязанности на основании трудового договора, заключенного с Обществом, независимо от занимаемой должности в пределах их компетенции.

**Уполномоченный орган** – Федеральная служба по финансовому мониторингу.

**Иностранное публичное должностное лицо** - 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.

**Финансирование терроризма** – предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 206, 208, 211, 277, 278, 279 и 360 Уголовного кодекса Российской Федерации, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений.

**Сообщение** – документ, содержащий сведения об операции клиента (операции, подлежащей обязательному контролю, и необычной операции) по утвержденной форме (Приложение №4 к настоящим Правилам).

#### **4. Организация работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

**4.1** Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма реализуется через специальные программы его осуществления, а также иные внутренние организационные меры.

**4.2** Ответственность за организацию работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма несет Генеральный директор Общества.

**4.3** Генеральный директор назначает своим Приказом специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение Правил и реализацию программ осуществления внутреннего контроля (далее – Ответственный сотрудник).

**4.4** Ответственный работник должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, нормативным актам Правительства Российской Федерации. Квалификационные требования к Ответственному Работнику приведены в Приложении 1 к Правилам.

**4.5** При осуществлении внутреннего контроля с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Ответственный работник независим от других структурных подразделений Общества и подотчетен только Генеральному директору Общества.

#### **5. Функции, права и обязанности Ответственного работника**

**5.1** В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Ответственный работник выполняет следующие функции:

**5.1.1** Разрабатывает и представляет на утверждение Генеральному директору Общества правила внутреннего контроля, а также рекомендации по внесению изменений и дополнений в настоящие Правила.

**5.1.2** Организует реализацию выполнения Правил, в том числе посредством:

- подготовки методических материалов, консультирования работников Общества по вопросам, возникающим при реализации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- контроля за соблюдением работниками Общества действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Правил и программ их осуществления;

- принятия решений по переданным ему сообщениям.

**5.1.3.** Незамедлительно информирует Генерального директора и контролера Общества о выявленных нарушениях действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**5.1.4.** Ответственный работник представляет сведения обо всех операциях, подлежащих обязательному контролю, а также подозрительных операциях в форме сообщения об операции с мотивированным обоснованием необходимости (или отсутствия необходимости) представления сведений о ней в Уполномоченный орган Генеральному директору Общества.

**5.1.5.** Ответственный работник получает от Генерального директора Общества сообщение об операции с отметкой о принятом Генеральным директором окончательном решении по предоставлению сведений в Уполномоченный орган в отношении подозрительной операции, сведения о которой содержатся в этом сообщении.

**5.1.6.** Организует сбор и подготовку необходимых сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также подозрительных операциях и их предоставление в Уполномоченный орган.

**5.1.7.** Представляет Генеральному директору Общества не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания квартала письменный отчет о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за прошедший квартал. При этом отчет должен содержать сведения:

- обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- о причинах совершения соответствующих нарушений;
- о лицах, виновных в совершении нарушений;
- о рекомендациях по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Общества и повышению эффективности внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– в отчет могут включаться и иные сведения.

**5.1.8.** Если Ответственным работником назначен контролер Общества, данный отчет может быть включен в виде самостоятельного раздела в соответствующий квартальный отчет контролера.

**5.2.** При осуществлении своих функций Ответственный работник вправе:

**5.2.1.** Получать информацию и документы, необходимые для осуществления им своих функций от всех работников Общества, требовать от них устных и письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе исполнения им своих обязанностей.

**5.2.2.** Получать копии с предоставленных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах.

**5.2.3.** Входить в помещения подразделений Общества, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на магнитных носителях.

**5.2.4.** Выдавать временные, в пределах сроков, установленных действующим законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения Генерального директора Общества), предписания о приостановлении проведения операции в целях получения дополнительной или проверки уже имеющейся информации о клиенте или операции.

**5.2.5.** Получать доступ в постоянном режиме к электронным информационным ресурсам, необходимым для выполнения Ответственным работником своих функциональных обязанностей.

**5.2.6.** Осуществлять иные права в соответствии с настоящими Правилами и внутренними документами Общества.

**5.3.** При осуществлении своих функций Ответственный работник обязан:

**5.3.1.** Соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов, регулирующих деятельность Ответственного работника, а также внутренних документов Общества.

**5.3.2.** Обеспечивать сохранность и возврат полученных от подразделений Общества документов.

**5.3.3.** Соблюдать конфиденциальность информации, полученной им при осуществлении своих функций.

**5.3.4.** Выполнять иные обязанности в соответствии с настоящими Правилами и внутренними документами Общества.

## **6. Программы осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

**6.1.** Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется путем реализации следующих программ:

– «Программа идентификации и изучения клиентов Компании, установления и идентификации выгодоприобретателей».

– «Программа выявления операций, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операций».

– «Программа оценки риска совершения клиентом организации операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма».

– «Программа документального фиксирования и хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

– «Программа обучения сотрудников Общества в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

– «Программа проверки (аудита) системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».

**6.2.** Указанные программы осуществления внутреннего контроля разрабатываются с учетом специфики деятельности Общества.

## **7. Программа идентификации и изучения клиентов компании, установления и идентификации выгодоприобретателей**

**7.1.** Данная программа осуществления внутреннего контроля основана на том, что Общество в целях надлежащего исполнения обязанностей, возложенных на нее в соответствии с действующим законодательством в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в целях осуществления деятельности как добросовестного участника гражданского оборота должна иметь всю необходимую и достоверную информацию о своих клиентах.

**7.2.** Идентификацию и изучение информации о клиентах Общество осуществляет на основе

оформляемых клиентами при установлении договорных отношений анкет и предоставляемых документов, позволяющих идентифицировать и изучать клиентов и их деятельность, а также устанавливать и идентифицировать выгодоприобретателей. Формы анкет физического и юридического лица, в том числе выгодоприобретателей содержатся в Приложениях № 2, 3 к Правилам.

**7.3.** При заполнении анкеты клиентом представляются заверенные в установленном порядке копии учредительных документов, документов о государственной регистрации и иных документов, подтверждающих данные, указанные в анкете, а также документы, подтверждающие полномочия органа управления юридического лица и его представителя, о его деятельности и иные сведения.

**7.4.** Данные, содержащиеся в анкетах, должны быть действительными на момент их представления в Общество и подлежат периодическому обновлению, но не реже одного раза в год в случаях, когда Общество оценивает риск осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма как «высокий», и не реже одного раза в три года, когда риск оценивается как «стандартный». Обновление данных о клиентах производится при получении от них информации об изменении данных, содержащихся в анкетах, с приложением подтверждающих документов, а также путем дополнительного анкетирования и направления запросов о предоставлении информации.

**7.5.** Данные, внесенные в анкету, изучаются и проверяются работниками Общества на предмет достоверности и полноты информации. Анкета на бумажном носителе, а также заверенные в установленном порядке копии и подлинники документов, прилагаемых к анкете, хранятся в архиве Общества.

**7.6.** В целях идентификации клиентов или выгодоприобретателей - физических лиц на основании документа, удостоверяющего личность, устанавливаются и фиксируются следующие данные:

- фамилия, имя, отчество клиента (если иное не вытекает из закона либо национального обычая);
- гражданство;
- дата и место рождения;
- место жительства (регистрации);
- место пребывания;
- сведения о документе, удостоверяющем личность (наименование, серия и номер, дата выдачи документа и орган, выдавший документ);
- данные миграционной карты;
- документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;
- идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
- образец подписи.

**7.7.** В целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей - юридических лиц на основании учредительных документов, документов о государственной регистрации и иных документов, действительных на дату их предъявления, устанавливаются и фиксируются следующие данные:

- наименование юридического лица (полное и сокращенное)
- государственный регистрационный номер, место и дата государственной регистрации;
- место нахождения,
- почтовый адрес,
- идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации,
- коды форм федерального государственного статистического наблюдения

**7.8.** При изучении клиентов - юридических лиц необходимо выявлять следующие данные:

- состав учредителей (участников) юридического лица и лиц, имеющих возможность влиять на принятие решений органами юридического лица,
- структура органов управления юридического лица и их полномочия,
- размер зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда, стоимости имущества.

**7.9.** Если от имени физического или юридического лица действует его представитель, то идентификации и изучению подлежит также и информация о представителе, в соответствии с пунктами 7.6., 7.7 настоящих Правил.

## **8. Программа выявления операций, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операций**

**8.1.** Настоящая программа реализуется на основе постоянного применения всеми работниками Общества, при осуществлении деятельности которых возможно выявление операций, подлежащих обязательному контролю, знаний о критериях для мониторинга операций, подлежащих обязательному контролю, а также критериев выявления и признаков операций (сделок), подозрительных в отношении легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, работники Общества должны в текущем режиме анализировать операции клиентов, а также собственные операции Общества.

**8.2.** При выявлении работниками Общества признаков операций, подлежащих обязательному контролю, а также подозрительных операций с учетом критериев/признаков подозрительных операций, данные работники незамедлительно составляют сообщение о данной операции по форме, приведенной в Приложении № 4

к Правилам.

**8.3.** Сообщение об операции незамедлительно передается Ответственному работнику для предварительного рассмотрения и принятия решения о целесообразности его представления Генеральному директору Общества в случае передачи сообщения о подозрительной операции. О решении, принятом Ответственным работником, в сообщении об операции делается соответствующая запись. Окончательное решение о предоставлении сведений о соответствующей операции в Уполномоченный орган принимает Генеральный директор Компании.

**8.4.** Перечень операций, подлежащих обязательному контролю, приведён в Приложении №5 к Правилам.

**8.5.** Для выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, которые по своему характеру могут быть отнесены к категории подозрительных операций и которые возможно связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, используются критерии выявления и признаки подозрительных операций, приведенные в Приложении № 6 к Правилам.

## **9. Программа оценки и снижения риска совершения клиентами операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма**

**9.1.** На основании всей информации и документов, позволяющих идентифицировать и изучить клиента, Общество оценивает риск осуществления клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма. Оценка риска использования клиентом Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма осуществляется при установлении договорных отношений с клиентом. Уровень риска оценивается в соответствии с критериями оценки риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, указанными в Приложении №7. При этом уровень риска устанавливается как «стандартный» за исключением случаев, когда вид деятельности клиента или территория осуществления деятельности клиентом соответствует критериям высокого уровня риска, указанным в Приложении № 7.

**9.2.** Информация об уровне риска клиента фиксируется в Анкете. Формы Анкеты содержатся в Приложениях № 2, 3 к Правилам.

**9.3.** Если Общество оценивает риск совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, как высокий, операциям такого клиента уделяется повышенное внимание.

**9.4.** На основании информации, полученной в процессе обслуживания клиента, уровень риска может быть изменен по решению Ответственного работника.

## **10. Программа документального фиксирования и хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

**10.1.** Работники Общества документально фиксируют информацию, полученную в результате применения указанных Правил (информацию об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, операциях (сделках) соответствующих критериям или признакам подозрительных операций, а также об иных операциях (сделках) в отношении которых у работников Общества возникает подозрение в том, что они осуществляются с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма) и выполнение программ осуществления внутреннего контроля.

**10.2.** Все документы Общества, включая копии, содержащие сведения, которые подлежат документальному фиксированию в процессе идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, а также сведения о выявленных операциях (сделках), предусмотренных Федеральным законом, которые подлежат документальному фиксированию, хранятся не менее 5 лет (указанный срок исчисляется с даты прекращения действия взаимных обязательств с клиентом) хранятся

- имеющиеся сведения и документы, включая копии, прямо или косвенно связанные с зафиксированными операциями, подлежащими обязательному контролю, и подозрительными операциями;
- документы, содержащие сведения о клиенте, его представителях и выгодоприобретателях;
- сообщения об операциях, подлежащих обязательному контролю, подозрительных операциях;
- извещения Уполномоченного органа о принятии/отклонении направленных сведений;
- мотивированные заключения Ответственного работника по Сообщениям сотрудников об операциях по подозрительным операциям, относительно необходимости представления сведений о них в Уполномоченный орган.

**10.3.** Общество 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 внутренних документов.

**10.4.** После истечения срока хранения документов и информации, указанных в настоящем разделе, данные документы и информация могут быть уничтожены Обществом с составлением соответствующего акта.



## **11. Программа обучения работников Общества по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

**11.1.** Общество осуществляет обучение своих работников в соответствии с пунктом 3 Постановления Правительства РФ от «05» декабря 2005 г. № 715 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в соответствии с Положением о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и другим имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 01 ноября 2008 г. № 256.

**11.2.** Программы обучения разрабатываются с учетом требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также особенностей деятельности Общества и его клиентов, и утверждаются Генеральным директором Общества.

**11.3.** Целью обучения является получение работниками Общества знаний в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, необходимых для соблюдения ими законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также правил внутреннего контроля организации, программ его осуществления и иных организационно-распорядительных документов организации, принятых в целях организации внутреннего контроля.

**11.4.** Программы обучения включают:

- изучение нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- изучение правил внутреннего контроля Общества в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления при исполнении работниками Общества должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к работнику Общества за неисполнение требований нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и иных организационно-распорядительных документов организации, принятых в целях организации внутреннего контроля;
- периодичность и сроки обучения;
- проведение практических занятий по выполнению правил внутреннего контроля и программ его осуществления;
- порядок, формы и периодичность проверки знаний и навыков работников Общества в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- участие специальных должностных лиц в конференциях, семинарах и иных аналогичных мероприятиях по тематике противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ознакомление с мерами, которые необходимо предпринимать в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**11.5.** На основе программы обучения, утвержденной Генеральным директором Общества, Общество разрабатывает план-график реализации программы обучения на очередной календарный год (далее - План-график). План-график должен включать тематику обучающих мероприятий, сроки их проведения и лиц, ответственных за организацию и проведение обучения. План-график определяется Обществом для каждого работника, который должен проходить обязательную подготовку и обучение, исходя из занимаемой им должности, уровня его квалификации и должностных обязанностей, а также при соблюдении иных требований законодательства Российской Федерации.

**11.6.** План-график утверждается Генеральным директором Общества не позднее 31 января текущего года. При необходимости в течение года в План могут быть внесены изменения, которые также утверждаются Генеральным директором Общества.

**11.7.** План-график должен периодически (не реже одного раза в год) анализироваться специальным должностным лицом и обновляться при изменении действующих, вступлении в силу новых нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, при утверждении организацией новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления, а также при изменении организационно-распорядительных документов Общества, принятых в целях организации внутреннего контроля.

**11.8.** Проверка знаний и навыков работников Общества в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма проводится регулярно, но не реже одного раза в год.

Первичная проверка знаний и навыков работников Общества в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма проводится по истечении одного месяца с даты вводного инструктажа в Обществе. Целевой инструктаж должен осуществляться организациями, аккредитованными Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление аттестации специалистов финансового рынка.

Плановый инструктаж в Обществе проводится Ответственным работником с периодичностью, установленной действующим законодательством.

## **12. Программа Проверки (аудита) системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма**

**12.1.** Целью проверки (аудита) системы внутреннего контроля является выражение мнения об эффективности системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**12.2.** Проведение проверок осуществляется на основании решения Генерального директора Общества.

**12.3.** В случае если операций в рамках контроля за противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, выявлено не было, то по решению Генерального директора Общества проверка внутреннего аудита может быть ограничена предоставлением Ответственным работником ежеквартального отчета, предусмотренного разделом 5 настоящих Правил.

**12.4.** Проверки осуществляются инспекционной группой, организованной из числа работников Общества. Распоряжение о формировании инспекционной группы подписывается Генеральным директором Общества.

**12.5.** Состав инспекционной группы утверждается Генеральным директором Общества.

**12.6.** По результатам проверки должны быть составлены следующие документы:

- протокол по итогам проверки;
- предписание об устранении нарушений (в случае их наличия).

**12.7.** Протокол по итогам проверки составляется инспекционной группой в письменном виде не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания проверки и содержит сведения о выявленных нарушениях требований действующего законодательства Российской Федерации.

**12.8.** Протокол по итогам проверки подписывается членами инспекционной группы и Генеральным директором Общества.

**12.9.** Генеральный директор Общества принимает решения по выявленным нарушениям и контролирует их устранение.

**12.10.** Полномочия ответственного за проверку лица не может осуществлять Ответственный работник Общества.

**12.11.** Внешний аудит может проводиться по решению Генерального директора Общества.

**12.12.** Порядок проведения и документальное оформление внешнего аудита аналогично проведению внутреннего аудита.

**12.13.** Хранение материалов проверок осуществляется в соответствии с внутренними документами Общества и действующим законодательством Российской Федерации.

## **13. Программа идентификации и обслуживания клиентов Общества, являющихся иностранными публичными должностными лицами (далее - ИПДЛ)**

**13.1.** Работники Общества обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению ИПДЛ среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание.

**13.2.** К категории ИПДЛ могут быть отнесены следующие граждане иностранных государств:

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

- Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;
- Министры, их заместители и помощники;
- Высшие правительственные чиновники;
- Должностные лица судебных органов власти «последней инстанции» (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;
- Государственный прокурор и его заместители;
- Высшие военные чиновники;
- Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;

- Послы;
- Руководители государственных корпораций;
- Члены Парламента или иного законодательного органа.

**13.2.2.** Лица, обремененные общественным доверием, в частности:

- Руководители, заместители руководителей международных организаций (ООН, ОЭСР, ОПЕК, Олимпийский комитет, Всемирный Банк и т.д.), Члены Европарламента;
- Руководители и члены международных судебных организаций (Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.)

**13.3.** Работники Общества обязаны:

- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди клиентов - физических лиц ИПДЛ;
- принимать на обслуживание ИПДЛ только на основании письменного решения Генерального директора Общества или его заместителя;
- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества ИПДЛ;
- на постоянной основе обновлять имеющуюся в распоряжении Общества информацию о клиентах - ИПДЛ;
- уделять повышенное внимание сделкам, совершаемым в рамках действия договорных отношений Общества с ИПДЛ, 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.

**14. Программа идентификации и документального фиксирования сделок по безналичному расчету и переводам денежных средств без открытия счета, осуществляемых на территории Российской Федерации и из Российской Федерации, и хранения информации об указанных сделках**

**14.1.** Безналичные расчеты и переводы денежных средств без открытия счета, осуществляемые на территории Российской Федерации и из Российской Федерации, должны сопровождаться на всех этапах их проведения информацией о плательщике и номере его счета (при его наличии) путем указания такой информации в расчетном документе или иным способом.

**14.2.** Информация о плательщике - физическом лице должна включать следующие данные:

- фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
- либо, дату и место рождения;
- либо, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

**14.3.** Информация о плательщике - юридическом лице должна включать:

- наименование;
- идентификационный код налогоплательщика или код иностранной организации.

**14.4.** Сотрудники Общества обязаны отказать в совершении перевода в случае отсутствия информации о плательщике указанной в настоящей главе.

**14.5.** Документальное фиксирование сделок по безналичному расчету и переводам денежных средств без открытия счета, осуществляемых на территории Российской Федерации и из Российской Федерации, и хранение информации об указанных сделках осуществляется в соответствии с положениями раздела 10 настоящих Правил.

**15. Программа приостановления и отказа в проведении операций с денежными средствами или иным имуществом**

**15.1.** Общество приостанавливает операции с денежными средствами или иным имуществом за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, если хотя бы одной из сторон операции является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются сведения, полученные в порядке, установленном законодательством и/или нормативными правовыми актами Российской Федерации, об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организаций или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или лица.

**15.2.** Приостановлению подлежат операции указанных лиц вне зависимости от суммы операции.

**15.3.** Операции приостанавливаются на два рабочих дня с даты, когда распоряжения клиентов об их осуществлении должны быть выполнены, и информация о них не позднее рабочего дня, следующего за днем

приостановления операции, представляется Обществом в Уполномоченный орган.

**15.4.** При неполучении в течение указанного срока постановления Уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок Общество осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее ее осуществление.

**15.5.** Общество вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», настоящих Правил и внутренних документов Общества.

## **16. Порядок обеспечения конфиденциальности информации**

**16.1.** Ответственный работник Общества, а также иные работники Общества, имеющие в силу должностных обязанностей доступ к информации, отнесенной к разряду конфиденциальной, обязаны строго соблюдать требования о ее нераспространении среди клиентов и иных лиц в соответствии с настоящим Порядком.

**16.1.1.** К конфиденциальной информации относятся следующие сведения:

- сведения, подлежащие документальному фиксации в процессе идентификации и изучения клиентов Общества, в том числе, сведения о совершаемых ими операциях, а также сведения, содержащиеся в анкетах клиентов;
- сведения, подлежащие документальному фиксации, о выявленных операциях (сделках);
- сведения о внутренних документах Общества в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- сведения об используемых методах и проводимых мероприятиях, направленных на обеспечение требований действующего законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**16.2.** При подготовке документов, содержащих указанные выше сведения, включая документы, предназначенные для служебной переписки внутри Общества, работники должны предпринимать разумные и достаточные меры, направленные на обеспечение конфиденциальности информации.

**16.3.** При поступлении запросов от Уполномоченного органа, надзорных, правоохранительных, судебных и иных органов власти о предоставлении информации в отношении клиентов Общества, работники обязаны обеспечить соблюдение режима конфиденциальности в процессе работы с указанными документами.

**16.4.** Предоставление сведений в Уполномоченный орган об операциях клиентов и иной информации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма строго ограничивается требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**16.5.** Работникам Общества запрещается информировать клиентов и иных лиц:

- о формах, способах и методах осуществления в Обществе внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- о представлении в Уполномоченный орган информации, полученной в результате реализации Правил внутреннего контроля, законодательных и нормативных актов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- о причинах приостановления операций либо отказа в проведении операции.

**16.6.** Работники Общества, допустившие нарушение настоящего порядка обеспечения конфиденциальности информации, несут дисциплинарную ответственность в соответствии с порядком наложения дисциплинарных взысканий, установленном в Обществе. Работники, допустившие нарушение настоящего порядка обеспечения конфиденциальности информации, повлекшие за собой нарушение Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», несут административную, гражданскую и уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **17. Представление сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом в Уполномоченный орган**

**17.1.** При выявлении в деятельности клиента операции, подлежащей обязательному контролю, необычной операции, в отношении которой есть подозрение, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Ответственный работник, в соответствии с информацией, полученной от работника подразделения Общества, выявившего указанную операцию (сделку), и на основании решения Генерального директора Общества представляет сведения о данной операции в Уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления соответствующей операции (сделки).

**17.2.** В случае если операция с денежными средствами или иным имуществом, подлежащая

обязательному контролю, была выявлена позже рабочего дня, следующего за датой совершения операции, сведения о такой операции представляются в уполномоченный орган в день ее выявления.

**17.3.** В случае приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с разделом 15 настоящих Правил Ответственный работник Общества представляет информацию о ней в Уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за датой приостановления операции.

**Генеральный директор  
ООО «УК «Реальные инвестиции»**

A handwritten signature in black ink is written over a blue circular stamp. The stamp contains the text "ООО «УК «Реальные инвестиции»" and "ИНН 77-07-0000000". The signature is stylized and appears to be "А.А. Асеев".

**А.А. Асеев**

**КВАЛИФИКАЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ  
к Ответственному работнику  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Управляющая компания «Реальные инвестиции»**

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе с Постановлением Правительства Российской Федерации от 05.12.2005 г. № 715 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также требованиями Общества к Ответственному работнику предъявляются следующие требования:

**1.** Наличие высшего профессионального образования по специальностям, относящимся к группе специальностей «Экономика и управление», либо по специальности «Юриспруденция», относящейся к группе специальностей «Гуманитарные и социальные науки», подтвержденного в установленном порядке, а при отсутствии указанного образования - опыта работы не менее двух лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**2.** Прохождение обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями действующего законодательства, в том числе нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации, Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

**3.** Знание работы подразделений по работе с клиентами.

**4.** Отсутствие судимости.

Приложение №2  
к Правилам внутреннего контроля,  
осуществляемого в целях противодействия  
легализации (отмыванию) доходов,  
полученных преступным путем,  
и финансированию терроризма  
ООО «УК «Реальные инвестиции»

## АНКЕТА клиента - физического лица

ВСЕ ПОЛЯ АНКЕТЫ ПОДЛЕЖАТ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ЗАПОЛНЕНИЮ

ФАМИЛИЯ					
ИМЯ					
ОТЧЕСТВО					
ДАТА РОЖДЕНИЯ		МЕСТО РОЖДЕНИЯ		ГРАЖДАНСТВО (ПОДДАНСТВО)	
<input type="checkbox"/> РЕЗИДЕНТ РФ		<input type="checkbox"/> НЕРЕЗИДЕНТ РФ		<input type="checkbox"/> ИНОСТРАННОЕ ПУБЛИЧНОЕ ДОЛЖНОСТНОЕ ЛИЦО	
ИНН					
ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ	ВИД ДОКУМЕНТА	<input type="checkbox"/> ПАСПОРТ <input type="checkbox"/> ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ ИНОСТРАННОГО ГРАЖДАНИНА <input type="checkbox"/> ИНОЙ ДОКУМЕНТ			
	СЕРИЯ		НОМЕР		
	ВЫДАН	КЕМ			
		КОД ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ			
	КОГДА				
ДАННЫЕ МИГРАЦИОННОЙ КАРТЫ (ДЛЯ ИНОСТРАННЫХ ГРАЖДАН ИЛИ ЛИЦ БЕЗ ГРАЖДАНСТВА)	НОМЕР КАРТЫ				
	ДАТА НАЧАЛА СРОКА ПРЕБЫВАНИЯ		ДАТА ОКОНЧАНИЯ СРОКА ПРЕБЫВАНИЯ		
ДАННЫЕ ДОКУМЕНТА, ПОДТВЕРЖДАЮЩЕГО ПРАВО ИНОСТРАННОГО ГРАЖДАНИНА ИЛИ ЛИЦА БЕЗ ГРАЖДАНСТВА НА ПРЕБЫВАНИЕ (ПРОЖИВАНИЕ) В РФ	ВИД ДОКУМЕНТА		СЕРИЯ (ЕСЛИ ИМЕЕТСЯ)	НОМЕР	
	ДАТА НАЧАЛА СРОКА ДЕЙСТВИЯ ПРАВА ПРЕБЫВАНИЯ (ПРОЖИВАНИЯ)		ДАТА ОКОНЧАНИЯ СРОКА ДЕЙСТВИЯ ПРАВА ПРЕБЫВАНИЯ (ПРОЖИВАНИЯ)		
АДРЕС МЕСТА ЖИТЕЛЬСТВА (РЕГИСТРАЦИИ) ИЛИ АДРЕС МЕСТА ПРЕБЫВАНИЯ	ИНДЕКС		РЕСПУБЛИКА, КРАЙ, ОБЛАСТЬ, ОКРУГ		
	СТРАНА		НАИМЕНОВАНИЕ НАСЕЛЕННОГО ПУНКТА		
	АДРЕС				
ТЕЛ		ФАКС		E-MAIL	

СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ  ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ОТ ИМЕНИ КЛИЕНТА ДЕЙСТВУЕТ ЕГО ПРЕДСТАВИТЕЛЬ

СВЕДЕНИЯ О ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕ	<input type="checkbox"/> ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТ ДЕЙСТВУЕТ ТОЛЬКО К СВОЕЙ ВЫГОДЕ	<input type="checkbox"/> ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТ ДЕЙСТВУЕТ К ВЫГОДЕ ТРЕТЬЕГО ЛИЦА	
		СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВАНИЯХ ДЕЙСТВИЙ К ВЫГОДЕ ТРЕТЬЕГО ЛИЦА	

ТОЛЬКО ДЛЯ КЛИЕНТОВ - ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

ДАТА И МЕСТО ВЫДАЧИ СВИДЕТЕЛЬСТВА О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ В КАЧЕСТВЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ			РЕГ. НОМЕР	
	ЗАРЕГИСТРИРОВАВШИЙ ОРГАН		ИНН	
СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ ЛИЦЕНЗИЙ (РАЗРЕШЕНИЯ) НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОПРЕДЕЛЕННОГО ВИДА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	<input type="checkbox"/> ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ПОДЛЕЖАЩАЯ ЛИЦЕНЗИРОВАНИЮ ИЛИ ТРЕБУЮЩАЯ СПЕЦИАЛЬНОГО РАЗРЕШЕНИЯ, НЕ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ			
	ВИД ЛИЦЕНЗИИ (ДОКУМЕНТА)		ВЫДАНА	КОГДА
	НОМЕР		КЕМ	
	ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ЛИЦЕНЗИРУЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			

	СРОК ДЕЙСТВИЯ ЛИЦЕНЗИИ	
--	------------------------	--

ПОДТВЕРЖДАЮ, ЧТО ИНФОРМАЦИЯ, ПРИВЕДЕННАЯ В НАСТОЯЩЕЙ АНКЕТЕ, ЯВЛЯЕТСЯ ПОЛНОЙ И ДОСТОВЕРНОЙ. ОБЯЗУЮСЬ НЕЗАМЕДЛИТЕЛЬНО ИНФОРМИРОВАТЬ ОРГАНИЗАЦИЮ ОБО ВСЕХ ИЗМЕНЕНИЯХ ПРЕДОСТАВЛЕННОЙ ИНФОРМАЦИИ. В СЛУЧАЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ОСНОВАНИЙ ВОЗМОЖНОГО СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ К ВЫГОДЕ ТРЕТЬИХ ЛИЦ, НЕ УКАЗАННЫХ В ДАННОЙ АНКЕТЕ, ОБЯЗУЮСЬ В ПИСЬМЕННОЙ ФОРМЕ ПРЕДОСТАВИТЬ В ОРГАНИЗАЦИЮ СВЕДЕНИЯ О ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЯХ ПО ФОРМЕ ПРИЛОЖЕНИЯ №1 ИЛИ ПРИЛОЖЕНИЯ №2 К НАСТОЯЩЕЙ АНКЕТЕ, А ТАКЖЕ ПОДЛИННИКИ ИЛИ НАДЛЕЖАЩИМ ОБРАЗОМ ЗАВЕРЕННЫЕ КОПИИ ДОКУМЕНТОВ, СОДЕРЖАЩИЕ ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ.

ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ КЛИЕНТА	ДАТА

УРОВЕНЬ РИСКА СТАНДАРТНЫЙ/ВЫСОКИЙ	ОБОСНОВАНИЕ ОЦЕНКИ РИСКА	
--------------------------------------	--------------------------	--

ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ СОТРУДНИКА	ДАТА ЗАВЕДЕИИЯ/ОБНОВЛЕНИЯ



Приложение №3  
к Правилам внутреннего контроля,  
осуществляемого в целях противодействия  
легализации (отмыванию) доходов,  
полученных преступным путем,  
и финансированию терроризма  
ООО «УК «Реальные инвестиции»

## АНКЕТА клиента - юридического лица

ВСЕ ПОЛЯ АНКЕТЫ ПОДЛЕЖАТ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ЗАПОЛНЕНИЮ

ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ			
СОКРАЩЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ			
НАИМЕНОВАНИЕ НА ИНОСТРАННОМ ЯЗЫКЕ			
ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ФОРМА			
<input type="checkbox"/> РЕЗИДЕНТ <input type="checkbox"/> НЕРЕЗИДЕНТ			
ДЛЯ РЕЗИДЕНТОВ РФ ИНН ДЛЯ НЕРЕЗИДЕНТОВ РФ ИНН ИЛИ КОД ИНОСТРАННОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕСЛИ ИМЕЕТСЯ)			
КОД ПРИЧИНЫ ПОСТАНОВКИ НА УЧЕТ (КПП)			
СВЕДЕНИЯ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ	ДАТА И НОМЕР РЕГИСТРАЦИИ		
	НАИМЕНОВАНИЕ РЕГИСТРИРУЮЩЕГО ОРГАНА	МЕСТО РЕГИСТРАЦИИ	
АДРЕС МЕСТОНАХОЖДЕНИЯ	ИНДЕКС	РЕСПУБЛИКА, КРАЙ, ОБЛАСТЬ, ОКРУГ	
	СТРАНА	НАИМЕНОВАНИЕ НАСЕЛЕННОГО ПУНКТА	
	АДРЕС		
ФАКТИЧЕСКИЙ АДРЕС	ИНДЕКС	РЕСПУБЛИКА, КРАЙ, ОБЛАСТЬ, ОКРУГ	
	СТРАНА	НАИМЕНОВАНИЕ НАСЕЛЕННОГО ПУНКТА	
	АДРЕС		
ПОЧТОВЫЙ АДРЕС	ИНДЕКС	РЕСПУБЛИКА, КРАЙ, ОБЛАСТЬ, ОКРУГ	
	СТРАНА	НАИМЕНОВАНИЕ НАСЕЛЕННОГО ПУНКТА	
	АДРЕС		
ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ПОДЛЕЖАЩЕЙ ЛИЦЕНЗИРОВАНИЮ	<input type="checkbox"/> ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ПОДЛЕЖАЩАЯ ЛИЦЕНЗИРОВАНИЮ, НЕ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ		
	ВИД	ВЫДАНА	КОГДА
	НОМЕР	КЕМ	
	ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ЛИЦЕНЗИРУЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
	СРОК ДЕЙСТВИЯ ЛИЦЕНЗИИ		
КОДЫ ФОРМ ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО СТАТИСТИЧЕСКОГО НАБЛЮДЕНИЯ	ОКПО		
	ОКОГУ		
	ОКАТО		
	ОКВЭД		
	ОКФС		
	ОКОПФ		
БИК			
ТЕЛ.	ФАКС	E-MAIL	

**СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

ОСНОВАНИЯ ДЕЙСТВИЯ В КАЧЕСТВЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА						
ФАМИЛИЯ						
ИМЯ						
ОТЧЕСТВО						
ДАТА РОЖДЕНИЯ		МЕСТО РОЖДЕНИЯ		ГРАЖДАНСТВО (ПОДДАНСТВО)		
<input type="checkbox"/> РЕЗИДЕНТ РФ <input type="checkbox"/> НЕРЕЗИДЕНТ РФ						
ИНН						
ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ	ВИД ДОКУМЕНТА	<input type="checkbox"/> ПАСПОРТ <input type="checkbox"/> ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ ИНОСТРАННОГО ГРАЖДАНИНА <input type="checkbox"/> ИНОЙ ДОКУМЕНТ				
	СЕРИЯ		НОМЕР			
	ВЫДАН	КЕМ				
		КОД ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ				
КОГДА						
ДАННЫЕ МИГРАЦИОННОЙ КАРТЫ (ДЛЯ ИНОСТРАННЫХ ГРАЖДАН ИЛИ ЛИЦ БЕЗ ГРАЖДАНСТВА).	НОМЕР КАРТЫ					
	ДАТА НАЧАЛА СРОКА ПРЕБЫВАНИЯ		ДАТА ОКОНЧАНИЯ СРОКА ПРЕБЫВАНИЯ			
ДАННЫЕ ДОКУМЕНТА, ПОДТВЕРЖДАЮЩЕГО ПРАВО ИНОСТРАННОГО ГРАЖДАНИНА ИЛИ ЛИЦА БЕЗ ГРАЖДАНСТВА НА ПРЕБЫВАНИЕ (ПРОЖИВАНИЕ) В РФ	ВИД ДОКУМЕНТА		СЕРИЯ (ЕСЛИ ИМЕЕТСЯ)	НОМЕР		
	ДАТА НАЧАЛА СРОКА ДЕЙСТВИЯ ПРАВА ПРЕБЫВАНИЯ (ПРОЖИВАНИЯ)		ДАТА ОКОНЧАНИЯ СРОКА ДЕЙСТВИЯ ПРАВА ПРЕБЫВАНИЯ (ПРОЖИВАНИЯ)			
АДРЕС МЕСТА ЖИТЕЛЬСТВА (РЕГИСТРАЦИИ) ИЛИ АДРЕС МЕСТА ПРЕБЫВАНИЯ	ИНДЕКС		РЕСПУБЛИКА, КРАЙ, ОБЛАСТЬ, ОКРУГ			
	СТРАНА		НАИМЕНОВАНИЕ НАСЕЛЕННОГО ПУНКТА			
	АДРЕС					

ПОДТВЕРЖДАЮ, ЧТО ИНФОРМАЦИЯ, ПРИВЕДЕННАЯ В НАСТОЯЩЕЙ АНКЕТЕ, ЯВЛЯЕТСЯ ПОЛНОЙ И ДОСТОВЕРНОЙ. ОБЯЗУЮСЬ НЕЗАМЕДЛИТЕЛЬНО ИНФОРМИРОВАТЬ ОРГАНИЗАЦИЮ ОБО ВСЕХ ИЗМЕНЕНИЯХ ПРЕДОСТАВЛЕННОЙ ИНФОРМАЦИИ. В СЛУЧАЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ОСНОВАНИЙ ВОЗМОЖНОГО СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ К ВЫГОДЕ ТРЕТЬЕХ ЛИЦ, НЕ УКАЗАННЫХ В ДАННОЙ АНКЕТЕ, ОБЯЗУЮСЬ В ПИСЬМЕННОЙ ФОРМЕ ПРЕДОСТАВИТЬ ОРГАНИЗАЦИИ СВЕДЕНИЯ О ВЫГОДОПРИБРАТЕЛЯХ ПО ФОРМЕ ПРИЛОЖЕНИЯ №1 ИЛИ ПРИЛОЖЕНИЯ №2 К НАСТОЯЩЕЙ АНКЕТЕ, А ТАКЖЕ ПОДЛИННИКИ ИЛИ НАДЛЕЖАЩИМ ОБРАЗОМ ЗАВЕРЕННЫЕ КОПИИ ДОКУМЕНТОВ, СОДЕРЖАЩИЕ ТАКИЕ СВЕДЕНИЯ.

СВЕДЕНИЯ О ВЫГОДОПРИБРАТЕЛЕ:     ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТ ДЕЙСТВУЕТ ТОЛЬКО К СВОЕЙ ВЫГОДЕ     ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТ ДЕЙСТВУЕТ К ВЫГОДЕ ТРЕТЬЕГО ЛИЦА

СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВАНИЯХ ДЕЙСТВИЙ К ВЫГОДЕ ТРЕТЬЕГО ЛИЦА

ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ	ДАТА

УРОВЕНЬ РИСКА СТАНДАРТНЫЙ/ВЫСОКИЙ	ОБОСНОВАНИЕ ОЦЕНКИ РИСКА

ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ СОТРУДНИКА	ДАТА ЗАВЕДЕНИЯ/ОБНОВЛЕНИЯ

## СООБЩЕНИЕ об операции, подлежащей обязательному контролю, или подозрительной операции

ДАТА		№	
------	--	---	--

<b>ФИО СОТРУДНИКА, СОСТАВИВШЕГО СООБЩЕНИЕ</b>	
<b>ДОЛЖНОСТЬ</b>	

ТИП ОПЕРАЦИИ	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	ВИД ОПЕРАЦИИ	ДАТА СДЕЛКИ/ ОПЕРАЦИИ	СУММА И ВАЛЮТА СДЕЛКИ/ ОПЕРАЦИИ	СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ (ЛИЦАХ), ПРОБОВАВШИХ ОПЕРАЦИЯХ (СОВЕРШАЮЩИХ СДЕЛКУ)	КОД СДЕЛКИ/ ОПЕРАЦИИ В СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО УЧЕТА	ОСНОВАНИЕ ДЛЯ КВАЛИФИКАЦИИ СДЕЛКИ/ ОПЕРАЦИИ КАК ПОДОЗРИТЕЛЬНОЙ	ОСНОВАНИЕ ДЛЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИИ	НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА ЦЕЛНЫХ БУМАГ/ НАКЛЕПОВЫЕ, ОБОЗНАЧЕНИЕ, ВИД ФЬЮЧЕРСНОГО КОНТРАКТА/ ОПЦИОНА	ВИД ТИПА/ ГРН ЦЕННЫХ БУМАГ/ ВАУЧЕРЫ АКТИВ ФЬЮЧЕРСНОГО КОНТРАКТА/ ОПЦИОНА	КОЛИЧЕСТВО ЦЕЛНЫХ БУМАГ/ ФЬЮЧЕРСНЫХ КОНТРАКТОВ/ ОПЦИОНОВ	ЦЕНА
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

<b>СОТРУДНИК, СОСТАВИВШИЙ СООБЩЕНИЕ</b>	<b>ДОЛЖНОСТЬ</b>
	ПОДПИСЬ
	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ

<b>РУКОВОДИТЕЛЬ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ</b>	<b>ДОЛЖНОСТЬ</b>
	ПОДПИСЬ
	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ

**МОТИВИРОВАННОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО СОТРУДНИКА:**

СОГЛАСОВАНО, ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

ДОЛЖНОСТЬ:	ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ ФАМИЛИИ
КОММЕНТАРИЙ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА:		

- Комментарии по заполнению полей Сообщения об операции, подлежащих обязательному контролю, или подозрительной операции.
- Поле 1 – ОК – операция, подлежащая обязательному контролю, ПО – подозрительная операция;
  - Поле 2 – указывается: покупка, продажа, мена ценных бумаг, заключение сделки с фьючерсными контрактами/ опционами или инос;
  - Поле 3 – дата совершения операции/ проведения расчетов по сделке;
  - Поле 4 – сумма и валюта расчетов по сделке/ операции;
  - Поле 5 – указывается информация обо всех лицах, участвующих в операции;
  - Поле 6 – код сделки в системе внутреннего учета;
  - Поле 7 – указывается критерии/ признаки, на основании которых операция/ сделка отнесена к подозрительным операциям;
  - Поле 8 – перечисляются основания (и их реквизиты) для совершения операции/ сделки (договор, поручение клиента и др.);
  - Поле 9, 10 - в случае заключения сделок с ценными бумагами, производными инструментами указывается соответствующая информация о них;
  - Поле 11 – указывается количество ценных бумаг/ срочных контрактов, с которыми совершена сделка/ операция;
  - Поле 12 – указывается цена сделки.

## **Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю**

1. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

1.1. операции с денежными средствами в наличной форме:

- снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;
- покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;
- приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;
- получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;
- обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;
- внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме;

1.2. зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имсющее 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 финансированию терроризма, либо одной из сторон является лицо, владеющее счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории). Перечень таких государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации на основе перечней, утвержденных международными организациями, занимающимися противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и подлежит опубликованию;

1.3. операции по банковским счетам (вкладам):

- размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;
- открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;
- перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца;
- зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия;

1.4. иные сделки с движимым имуществом:

- помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;
- выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;
- получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
- переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента;
- скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;
- получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх;
- предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.

2. Сделка с недвижимым имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 000 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 000 000 рублей, или превышает ее.

3. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются

полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

Перечень таких государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации, и доводится до сведения сотрудников Общества Ответственным работником.

## **Критерии выявления и признаки подозрительных операций, связанных/ возможно связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма**

1. К признакам необычных операций относятся:
  - 1.1. Отсутствие или невозможность проверки в общепринятом порядке информации о клиенте и/или предоставляемых им учредительных и иных документов и сведений, и/или невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам;
  - 1.2. Проведение операции за наличный расчет;
  - 1.3. Предложение или попытка клиента совершить сделку с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение;
  - 1.4. Совершение сделки с недвижимым имуществом по цене, ниже рыночной в 2 и более раз;
  - 1.5. Неоднократная покупка и/или продажа физическим лицом объектов недвижимости;
  - 1.6. Неоднократное совершение физическим лицом сделок с одним объектом недвижимости;
  - 1.7. 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.);
  - 1.8. 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);
  - 1.9. Подозрение в использовании в качестве средств платежа поддельных банкнот Центрального банка Российской Федерации или иностранной валюты (использование поддельных наличных денежных средств).
2. Критерии выявления необычных операций:
  - 2.1. Совершение нескольких операций на общую сумму не менее 600 000 рублей за счет внесенных клиентом в кассу Общества одновременно или по частям наличных денежных средств в размере, равном или большем 600 000 рублей;
  - 2.2. Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы;
  - 2.3. Безналичные расчеты и переводы денежных средств без открытия счета, осуществляемые на территории Российской Федерации и из Российской Федерации;
  - 2.4. 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) либо выгодоприобретателе, а также излишняя озабоченность клиента вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки);
  - 2.5. Пренебрежение клиентом более выгодными условиями исполнения его поручений (тариф комиссионного вознаграждения, существующая цены покупки/продажи финансовых инструментов), а также предложение клиентом необычно высокого комиссионного вознаграждения или комиссионного вознаграждения, заведомо отличающегося от обычно взимаемого комиссионного вознаграждения при оказании такого рода услуг;
  - 2.6. Наличие нестандартных или необычно сложных схем по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом, или от обычной рыночной практики;
  - 2.7. Предложение клиента осуществить возврат причитающейся суммы по расторгнутой сделке либо третьим лицам, 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;
  - 2.8. Внесение в операцию (сделку) дополнений и изменений, не соответствующих установившейся практике;
  - 2.9. Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент;
  - 2.10. Внесение клиентом в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества;
  - 2.11. Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с Обществом;

- 2.12. Сложности, возникающие у Общества, при проверке представляемых клиентом в соответствии с внутренними документами Общества сведений, неоправданные задержки в представлении клиентом документов и информации, представление клиентом информации, которую невозможно проверить или данная проверка является слишком дорогостоящей;
  - 2.13. Наставание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами;
  - 2.14. Приобретение или продажа физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;
  - 2.15. Совершение операций с ценными бумагами, в том числе с векселями, необеспеченными активами своих эмитентов;
  - 2.16. Использование счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора;
  - 2.17. 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;
  - 2.18. Запутанный или необычный характер сделки, не имеющий очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
  - 2.19. Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
  - 2.20. Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля;
  - 2.21. Невозможность установления контрагентов клиента.
3. Указанные выше критерии выявления подозрительных операций и их признаки разработаны с учетом специфики деятельности Общества.



## **Критерии оценки риска осуществления клиентом операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

К деятельности, подверженной высокому риску осуществления легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма относится:

**1. По виду деятельности:**

- деятельность юридических лиц (их обособленных подразделений), не являющихся кредитными организациями, занимающихся переводом денежных средств, платежами в наличной форме по чекам, инкассацией денежных средств;
- туристская деятельность (туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий);
- игорный бизнес (предпринимательская деятельность, не являющаяся реализацией продукции (товаров, работ, услуг), связанная с извлечением игорным 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);
- деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства и антиквариата;
- осуществление внешнеэкономических операций;
- торговля (особенно экспорт и импорт) драгоценными металлами, драгоценными камнями, а также ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни;
- торговля (посредничество в торговле) недвижимым имуществом;
- 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.).

**2. По территориальному признаку:**

- деятельность клиентов, 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 финансированию терроризма, либо являющееся владельцем счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории). Перечень таких государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации на основе перечней, утвержденных международными организациями, занимающимися противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и подлежит опубликованию.

Всего прошнуровано, пронумеровано и скреплено  
печатью 25 (двадцать пять) листов.  
Генеральный директор ООО «УУ «Реальные  
инвестиции»

  
А.А. Асеев

