

«УТВЕРЖДАЮ»



Ректор ИвГУ

В.Н. Егоров

3 июля 2014 года

ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

**В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ, ЛЕГАЛИЗАЦИИ
(ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Ивановский государственный университет»

Иваново

2014

Настоящие Правила внутреннего контроля (далее - Правила) разработаны с учетом требований законодательства Российской Федерации в области противодействия получения, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ):

- Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями) (далее - Федеральный закон);

- постановления Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» (далее – Требования к Правилам);

- постановления Правительства Российской Федерации от 18.01.2003 № 27 «Об утверждении Положения о порядке определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом»;

- постановления Правительства Российской Федерации от 05.12.2005 № 715 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления» (далее – Постановление № 715);

- приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 03.08.2010 № 203 «Об утверждении Положения 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» (далее – Положение о требованиях к обучению);

- приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 31.08.2009 № 103 « Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок» (далее - Приказ № 103);

- приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 05.10.2009 № 245 «Об утверждении Инструкции о предоставлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Инструкция);

- приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 17.02.2011 № 59 «Об утверждении Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» (далее – Положение о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей);

- и иных нормативно-правовых актов Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Правила внутреннего контроля являются документом, который:

- а) регламентирует организационные основы работы ИвГУ, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

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

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

Настоящие Правила включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:

а) программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля (далее - программа организации внутреннего контроля);

б) программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей (далее - программа идентификации);

в) программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее - программа оценки риска);

г) программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма (далее - программа выявления операций);

д) программа документального фиксирования информации;

е) программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее соответственно - Федеральный закон, программа по приостановлению операций (сделок));

ж) программа подготовки и обучения сотрудников организации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

з) программа проверки осуществления внутреннего контроля;

и) программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - программа хранения информации);

2. Программа организации внутреннего контроля

2.1. Внутренний контроль - деятельность ИвГУ по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

Основная задача внутреннего контроля: недопущение вовлечения ИвГУ в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- организация и осуществление внутреннего контроля;

- обязательный контроль;

- запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным законом;

- иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.

2.2. Для наиболее полной реализации указанных мер ИвГУ обеспечивает соблюдение всеми сотрудниками организации настоящих Правил с учетом следующих требований:

1) участие в процессе организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ всех работников независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции, сотрудничество с профсоюзными организациями обучающихся и работников;

2) сохранение конфиденциальности информации, получаемой в процессе реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

3) исключение участия работников организации в осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

4) недопущение информирования клиентов, иных лиц о мерах, принимаемых организацией в результате осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, за исключением информирования клиентов о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения партнёров по заключённым договорам, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным законом;

5) сохранение конфиденциальности сведений о внутренних документах организации, разработанных в целях ПОД/ФТ;

6) обеспечение полноты и своевременности представления в правоохранительные органы сведений, предусмотренных Федеральным законом.

7) применение эффективных процедур оценки рисков, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

2.3. В ИвГУ назначено специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля.

2.4. В ИвГУ осуществляется постоянный мониторинг законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В случае внесения в Федеральный закон либо иные нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ изменений, ИвГУ в течение 30 календарных дней с даты доведения до него соответствующих рекомендаций учредителя (Минобрнауки РФ) вносит в свои правила внутреннего контроля соответствующие изменения.

2.5. Внутренний контроль в организации осуществляется путём:

- применения системы менеджмента качества, в том числе внутреннего аудита, в соответствии с требованиями международного стандарта ISO 9001: 2008;

- реализации права работников и обучающихся на личные обращения в администрацию и структурные подразделения ИвГУ и контроля за своевременностью их рассмотрения;

- сотрудничества с профсоюзными организациями обучающихся и работников, органами общественного самоуправления;

- визирования юрисконсульту локальных нормативных актов, приказов и распоряжений;

- сотрудничества с учредителем и контрольно- надзорными органами.

2.6. Сведения о конкретных полномочиях ответственных лиц, в том числе необходимых для выполнения внутреннего контроля, содержатся в их должностных инструкциях.

2.7. Система закупок товаров, работ, услуг ИвГУ регулируется федеральным законодательством, предусматривающим антикоррупционные меры, и потому не регулируется настоящими Правилами.

2.8. Использование, модернизация имущественного комплекса ИвГУ регулируется нормативными актами, методическими рекомендациями учредителя (Минобрнауки РФ), созданными на их основе документами ИвГУ, принятыми с учётом настоящих Правил.

ИвГУ не совершает какие-либо сделки с недвижимым имуществом и особо ценным движимым имуществом без согласования с учредителем.

2.9. Порядок взаимодействия структурных подразделений ИвГУ регулируется в соответствии с порядком, предусмотренным системой менеджмента качества ИвГУ.

3. Программа идентификации.

3.1. Идентификация партнёров по договорам, работников ИвГУ производится на основании документов, представляемых в соответствии с действующим законодательством.

3.2. Установление определенных ст. 7 Федерального закона сведений, в том числе

- сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с п. 2 ст. 6 Федерального закона;
- определение принадлежности клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя к иностранному публичному должностному лицу;
- выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) производятся, если это прямо установлено законодательством о контрактной системе, трудовым законодательством, федеральным законом «Об образовании в Российской Федерации»;
- обновление сведений, полученных в результате идентификации.

3.3. ИвГУ в соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона предпринимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по сбору сведений и документов, свидетельствующих, что его работник действует к выгоде или в интересах другого лица (выгодоприобретателя).

3.4 ИвГУ осуществляет идентификацию на основании действительных на дату предъявления документов либо иной информации.

ИвГУ осуществляет идентификацию на основании документов, представленных в подлиннике либо в форме надлежащим образом заверенной копии (за исключением документов, удостоверяющих личность физических лиц).

Если к идентификации имеет отношение только часть документа, для идентификации может быть представлена заверенная выписка из него.

В случае если для идентификации предъявляются документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, то такие документы должны представляться организации с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

В случае если организация осуществляет идентификацию на основании документов, исходящих от государственных органов иностранных государств, то такие документы должны быть легализованы в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных международным договором Российской Федерации.

3.5. Положения абз. 4 и 5 пункта 3.3. настоящих Правил не распространяются на документы, удостоверяющие личность, выданные компетентными органами иностранных государств, при условии наличия у иностранного гражданина документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

3.6. В случае представления клиентом копий документов организация вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления.

3.7. Сведения о партнёрах и работниках фиксируются в формах, предусмотренных действующим законодательством (заявления, анкеты, договоры и т.п.), на бумажном носителе или в виде электронного документа, в том числе с размещением информации на официальном сайте в случаях, предусмотренных федеральным законодательством.

3.8. С учётом уставной деятельности ИвГУ степень угроз оценивается как минимальная, а дата проверки по умолчанию принимается как дата заключения договора.

3.9. При проведении идентификации партнёра, представителя партнёра, выгодоприобретателя, обновлении информации о них, ИвГУ вправе на основании пункта 5.4 статьи 7 Федерального закона требовать и получать от партнёра, представителя партнёра документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя).

3.10. ИвГУ при проведении идентификации партнёра, представителя партнёра, выгодоприобретателя, использует сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, сводном государственном реестре аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний, а также сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов, получаемые в соответствии с абзацем 5 статьи 9 Федерального закона от соответствующих федеральных органов исполнительной власти в установленном порядке.

3.11. ИвГУ также может использовать иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные организации на законных основаниях.

4. Оценка риска.

4.1. В рамках идентификации партнёра, представителя партнёра и выгодоприобретателя, а также при заключении и исполнении договоров ИвГУ оценивает и присваивает партнёру степень (уровень) риска.

С учётом сложившихся условий, специфики уставной деятельности степень риска в ИвГУ принимается как минимальная, пока не будет установлено иное.

Перечень признаков повышенной степени (уровня) риска приведен в Приложении № 7 к настоящим Правилам.

5. Программа выявления необычных операций.

5.1. Определение принадлежности операции к операциям, предусмотренным п. 3 ст. 7 Федерального закона, ИвГУ осуществляет на основании критериев и признаков выявления сделок и операций, приведенных в Приложении № 6 к настоящим правилам внутреннего контроля.

5.4. При выявлении признаков необычной операции (сделки) организация анализирует иные сходные операции (сделки) для подтверждения обоснованности подозрений.

При выявлении в деятельности клиента необычной операции (сделки) или ее признаков организация также может предпринять следующие действия:

а) обратиться к партнёру (работнику) с просьбой о предоставлении необходимых объяснений, в том числе дополнительных сведений, разъясняющих смысл необычной операции (сделки);

б) обеспечить повышенное внимание (мониторинг) в соответствии с настоящими правилами и требованиями законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, ко всем операциям (сделкам) этого клиента;

в) предпринять иные необходимые действия при условии соблюдения законодательства Российской Федерации.

5.5. По итогам изучения операции (сделки) руководитель организации либо уполномоченное им должностным лицом может принять решение:

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

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

в) о представлении информации об операциях, предусмотренных подпунктами "а" и "б" настоящего пункта, в Федеральную службу по финансовому мониторингу либо соответствующие правоохранительные органы;

г) о признании сделки (операции) обоснованной

6. Программа документального фиксирования информации.

6.1. На основании результатов программы выявления необычных операций ИвГУ документально фиксирует информацию при выявлении признаков совершения:

а) операции (сделки), подпадающей под критерии выявления и (или) признаки необычной операции (сделки);

б) иной операции (сделки), в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6.2. Документальное фиксирование информации осуществляется на основании информации и документов, предоставляемых работниками, партнёрами, обучающимися и заказчиками по договорам на обучение.

6.3 В случае выявления признаков необычной операции (сделки), подлежащей обязательному контролю, сотрудник ИвГУ, выявивший указанную операцию (сделку), составляет **внутреннее сообщение** - документ, содержащий сведения об указанной операции (сделке) (далее – внутренне сообщение), в произвольной форме, со следующими сведениями:

1) категория операции (сделки);

2) содержание (характер) операции (сделки), дата, сумма и валюта проведения;

3) сведения о лице (лицах), проводящем операцию (сделку);

4) описание возникших затруднений квалификации операции как подлежащей обязательному контролю или причины, по которой операция (сделка) квалифицируется как необычная.

5) сведения о сотруднике, составившем внутреннее сообщение об операции (сделке), и его подпись;

6) дата составления внутреннего сообщения об операции (сделке);

7) запись (отметка) о решении специального должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке), и его мотивированное обоснование;

8) запись (отметка) о решении руководителя организации либо уполномоченного им должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке);

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

Внутреннее сообщение передаётся юрисконсульту ИвГУ.

6.4. Кроме того, ИвГУ документально фиксирует информацию об операциях, имеющих следующие признаки:

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

- несоответствие операции (сделки) целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- неоднократное совершение операций (сделок), характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что операции (сделки) осуществляются в целях получения, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6.5. ИвГУ представляет информацию в Росфинмониторинг или иные правоохранительные органы.

7. Программа по приостановлению операций (сделок)

7.1. ИвГУ вправе приостановить операцию (исполнение обязательства по сделке) в случае, если в ней усматриваются признаки необычности, на период, необходимый для выявления (исключения) обстоятельств, подпадающих под действие настоящих Правил.

8. Программа подготовки и обучения сотрудников организации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - программа подготовки и обучения сотрудников организации).

8.1. Целью программы подготовки и обучения сотрудников организации является получение сотрудниками организации знаний в области противодействия получению, 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 и осуществления внутреннего контроля.

8.2. Программа подготовки и обучения сотрудников организации предусматривает:

а) изучение нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия получению, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

б) изучение правил и программ осуществления внутреннего контроля в организации при исполнении сотрудником должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к сотруднику организации за неисполнение требований нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия получению, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и иных организационно-распорядительных документов организации, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;

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

8.3. Ректор ИвГУ утверждает перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - обучение).

В перечень включаются следующие сотрудники:

- а) руководитель организации;

- б) руководитель филиала организации;
- в) заместитель руководителя организации (филиала), в соответствии с должностными обязанностями курирующий вопросы организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- г) руководитель юридического подразделения организации (филиала);
- д) главный бухгалтер (бухгалтер) организации (филиала), при наличии должности в штате организации или филиала, либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета;
- е) иные сотрудники организации (филиала) по усмотрению руководителя организации и с учетом особенностей деятельности организации (филиала) и ее клиентов.

8.4. Формы, периодичность и сроки обучения.

Обучение проводится в следующих формах:

- а) вводный инструктаж;
- б) целевой инструктаж (получение работниками организаций базовых знаний, необходимых для соблюдения ими законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля организаций, программ ее осуществления и иных организационно-распорядительных документов, принятых в этих целях);
- г) повышение уровня знаний в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - повышение уровня знаний).

Вводный инструктаж в организации проводится специальным должностным лицом при приеме на работу на должности либо для выполнения функций, указанные (указанных) в пунктах 8.1 настоящей Программы, и при переводе (временном переводе) на должности либо для выполнения функций, указанные (указанных) в пунктах 8.1 настоящей Программы.

Дополнительный инструктаж проводится специальным должностным лицом не реже одного раза в год либо в следующих случаях:

при изменении действующих и 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;

при переводе сотрудника организации на другую постоянную работу (временную работу) в рамках организации в случае, когда имеющихся у него знаний в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма недостаточно для соблюдения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

при поручении сотруднику организации работы, выполняемой сотрудниками организации, указанными в пункте 8.1 настоящей Программы, но не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет изменения условий заключенного с сотрудником трудового договора.

Вводный и дополнительный инструктаж проводятся в соответствии с программой подготовки и обучения сотрудников организации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанной организацией с учетом Приказа № 203.

Обучение в форме целевого инструктажа лицо, планирующее осуществлять функции специального должностного лица, проходит однократно до начала осуществления таких

функций. Функции специального должностного лица может выполнять руководитель юридического подразделения либо юрист организации (филиала).

Однократное обучение в форме целевого инструктажа также должны пройти:

- а) руководитель организации (филиала);
- б) главный бухгалтер (бухгалтер) организации (филиала либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета;
- в) руководитель юридического подразделения организации (филиала) либо юрист организации.

8.5. Лица, указанные в подпунктах "а", "б" и "в", назначаемые на соответствующие должности после вступления в силу Положения, должны пройти однократное обучение в форме целевого инструктажа в течение года с даты возложения соответствующих должностных обязанностей либо с даты утверждения настоящих Правил.

Лица, занимающие на момент вступления в силу Положения должности, указанные в подпунктах "а", "б" и "в" настоящего пункта, должны пройти однократное обучение в форме целевого инструктажа в течение года с даты вступления в силу Положения.

Прохождение соответствующим должностным лицом целевого инструктажа подтверждается документом, выдаваемым ИвГУ.

Повышение уровня знаний осуществляется в форме участия в конференциях, семинарах и иных обучающих мероприятиях.

Повышение уровня знаний сотрудники ИвГУ проходят в ИвГУ, по программам обучения, разрабатываемым ИвГУ самостоятельно, в том числе с использованием программ обучения, предлагаемым партнёрами.

Прохождение соответствующим должностным лицом повышения уровня знаний подтверждается документом, подтверждающим участие соответствующего должностного лица в обучающем мероприятии.

8.6. Учет прохождения сотрудниками организации обучения.

ИвГУ ведет учет прохождения ее сотрудниками обучения.

Порядок учета прохождения сотрудниками обучения устанавливается руководителем организации.

Факт проведения с сотрудником организации инструктажа и ознакомления с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренними документами организации, принятыми в целях организации внутреннего контроля, должен быть подтвержден его собственноручной подписью.

Документы, подтверждающие прохождение сотрудником организации обучения, приобщаются к личному делу сотрудника.

9. Программа проверки осуществления внутреннего контроля.

9.1. Программа проверки осуществления внутреннего контроля обеспечивает осуществление контроля за соблюдением ИвГУ законодательства Российской Федерации о противодействии легализации и ее сотрудниками законодательства Российской Федерации о противодействии получению, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов организации, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

9.2. Уполномоченное руководителем лицо систематически, но не реже одного раза в полугодие:

- проводит внутренние проверки выполнения в организации правил внутреннего контроля, требований Федерального закона и иных нормативных правовых актов

- представляет руководителю организации по результатам проверок письменный отчет, содержащий сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов организации, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;

9.3. В случае выявления в ходе проверок осуществления внутреннего контроля нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов, организации необходимо принять меры, по устранению выявленных проверок нарушений.

10. Программа хранения информации

10.1. Учитывая, что сведения, собираемые ИвГУ при ведении уставной деятельности, для соблюдения требований законодательства об образовании, трудового, финансового, гражданского законодательства, обычно необходимы и достаточны для выполнения настоящих Правил, ИвГУ обеспечивает их хранение в установленном порядке.

Кроме того, ИвГУ обеспечивает хранение внутренних сообщений, результатов изучения оснований и целей выявленных необычных операций (сделок), иных документов по усмотрению организации, полученных в результате применения правил внутреннего контроля.

ИвГУ хранит документы таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны Федеральной службе по финансовому мониторингу, а также иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и с учетом обеспечения возможности их использования в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.

11. Функции, полномочия, обязанности, возлагаемые на должностное лицо ИвГУ, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на ответственное лицо возлагаются следующие функции и обязанности:

1. Организация разработки и представление на утверждение руководителю организации правил внутреннего контроля в целях противодействия получения, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. Организация реализации правил внутреннего контроля.

3. Подготовка методических материалов (при необходимости), консультирование сотрудников организации по вопросам, возникающим при реализации программ внутреннего контроля.

4. Проведение обучения сотрудников организации по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5. Организация и осуществление представления сведений в правоохранительные органы.

6. Представление руководителю организации в сроки, установленные руководителем организации, но не реже одного раза в полугодие, письменного отчета о результатах реализации правил и программ внутреннего контроля в целях противодействия

получению, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7. Принятие решения по переданным ему сотрудниками организации сообщениям об операциях, о целесообразности их представления руководителю организации.

8. Организация работы в соответствии с порядком приостановления операций.

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

10. Подготовка новой редакции правил внутреннего контроля в случае внесения изменений в действующее законодательство в области ПОД/ФТ.

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

12. Обеспечение соответствующего режима защиты и хранения фиксируемой информации.

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

Для выполнения указанных функций ответственному лицу предоставляется право:

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

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

3. Получать объяснения от сотрудников, касающиеся реализации правил.

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

12. Заключительные положения

12.1. ИвГУ обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в результате применения правил внутреннего контроля и реализации программ его осуществления, а также мер, принимаемых организацией при реализации таких программ.

12.2. ИвГУ, представляющее информацию в уполномоченный орган, а также руководитель и уполномоченные работники организации не вправе информировать об этом иных лиц.

12.3. Уполномоченным работникам ИвГУ запрещено информирование иных лиц о принимаемых мерах противодействия получению, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о приостановлении операции, об отказе в выполнении операций, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом.

Сведения, устанавливаемые в целях идентификации физического лица (работника, обучающегося)

1. ИВГУ устанавливает и фиксирует следующие сведения в отношении физических лиц:

1.1. Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая).

1.2. Гражданство.

1.3. Дата рождения.

1.4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется).

1.5. Данные миграционной карты: серия, номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания.

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

1.7. Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

1.8. Сведения (адрес) о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания).

1.9. Место рождения (при наличии согласия физического лица).

2. Сведения о степени (уровне) риска, включая обоснование оценки риска (в случае, если не указано иное, степень риска принимается минимальной).

3. Результаты проверки на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки (включается в особую карточку, по умолчанию информация в Перечне отсутствует).

4. Сведения о принадлежности клиента к иностранному публичному должностному лицу (по умолчанию отсутствует).

5. Иные сведения.

Сведения, устанавливаемые в целях идентификации юридического лица

1. ИвГУ устанавливает и фиксирует следующие сведения в отношении юридических лиц:

1.1. Наименование (полное, сокращенное (если имеется) и наименование на иностранном языке (если имеется)).

1.2. Организационно-правовая форма.

1.3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации - для нерезидента.

1.4. Сведения о государственной регистрации: основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (для нерезидента - регистрационный номер в стране регистрации); серия и номер документа, подтверждающего государственную регистрацию.

1.5. Адрес (место нахождения), указанный в Едином государственном реестре юридических лиц (для резидента); место нахождения, указанное в учредительных документах; адрес (место нахождения) представительства, отделения, иного обособленного подразделения нерезидента на территории Российской Федерации либо сведения о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания) физического лица - уполномоченного представителя нерезидента на территории Российской Федерации (при наличии).

1.6. Номера контактных телефонов и факсов.

1.7. Дата государственной регистрации юридического лица (при наличии).

1.8. Почтовый адрес (при наличии).

1.9. Коды форм федерального государственного статистического наблюдения (при наличии).

2. Сведения о степени (уровне) Риска, включая обоснование оценки риска (по умолчанию принимается минимальным).

3. Результаты проверки партнёра на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки (по умолчанию информация отсутствует).

4. Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (по умолчанию информация отсутствует)

5. Дата заключения первого договора.

6. Иные сведения.

Сведения, устанавливаемые в целях идентификации индивидуального предпринимателя

1. ИвГУ устанавливает и фиксирует следующие сведения в отношении индивидуальных предпринимателей:

1.1. Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая).

1.2. Гражданство.

1.3. Дата рождения.

1.4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется).

1.5. Данные миграционной карты: серия, номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания.

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

1.7. Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

1.8. Сведения (адрес) о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания).

1.9. Место рождения (при наличии согласия физического лица).

1.10. Сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (ОГРНИП); дата государственной регистрации и данные документа, подтверждающего факт внесения в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об указанной государственной регистрации; наименование и адрес регистрирующего органа.

1.11. Почтовый адрес и номера контактных телефонов и факсов.

2. Сведения о степени (уровне) риска, включая обоснование оценки риска (по умолчанию принимается минимальный).

3. Результаты проверки на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки (по умолчанию информация отсутствует).

4. Сведения о принадлежности к иностранному публичному должностному лицу (по умолчанию информация отсутствует).

5. Сведения о принадлежности (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (по умолчанию информация отсутствует).

6. Дата заключения первого договора.

7. Иные сведения.

**Сведения, устанавливаемые в целях идентификации выгодоприобретателя –
(потребителя по договору)**

1. ИВГУ устанавливает и фиксирует следующие сведения в отношении выгодоприобретателя – физического лица:

1.1. Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая).

1.2. Гражданство.

1.3. Дата рождения.

1.4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется).

1.5. Данные миграционной карты: серия, номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания.

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

1.7. Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

1.8. Сведения (адрес) о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания).

2. Сведения о степени (уровне) Риска, включая обоснование оценки риска (по умолчанию принимается минимальным).

3. Результаты проверки на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки (по умолчанию информация отсутствует).

4. Сведения о принадлежности к иностранному публичному должностному лицу (по умолчанию информация отсутствует).

5. Сведения о принадлежности (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (по умолчанию информация отсутствует).

6. Дата заключения первого договора.

7. Иные сведения.

ОСНОВНЫЕ КРИТЕРИИ ВЫЯВЛЕНИЯ НЕОБЫЧНЫХ СДЕЛОК

1. Немотивированный отказ в предоставлении сведений; излишняя озабоченность клиента вопросами конфиденциальности
2. Пренебрежение более выгодными условиями оказания услуг
3. Наличие нестандартных или необычно сложных схем по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики.
4. Предложение осуществить возврат причитающейся суммы порасторгнутой 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
5. Настоятельное желание клиента работать самостоятельно с удаленного терминала
6. Внесение в договор дополнений и изменений, не соответствующих установившейся практике
7. Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает партнёр.
8. Внесение клиентом в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества
9. Передача партнёром поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение без вступления в прямой (личный) контакт с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом
10. Осуществление операций с использованием дистанционных систем обслуживания, в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент
11. Сложности, возникающие при проверке представляемых партнёром сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации по операции (сделке), представление клиентом информации, которую невозможно проверить или данная проверка является слишком дорогостоящей.
12. Невозможность установления контрагентов партнёра
13. Настаивание партнёра на проведении расчетов наличными денежными средствами.
14. Немотивированное требование партнёра о расторжении договора и/или возврате уплаченных денежных средств до фактического осуществления операции.
15. Существенное отклонение суммы сделки относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию партнёра
16. Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц

ОСНОВНЫЕ КРИТЕРИИ ВЫЯВЛЕНИЯ И ПРИЗНАКИ НЕОБЫЧНЫХ СДЕЛОК, ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОТОРЫХ МОЖЕТ БЫТЬ НАПРАВЛЕНО НА ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА

N п/п	
----------	--

1.	Участником по операции (сделке), а равно выгодоприобретателем по операции (сделке) является лицо, исключенное из Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень) <*>
2.	Участник по операции (сделке), а равно выгодоприобретатель по операции (сделке) является близким родственником лица, включенного в Перечень, либо исключенного из него
3.	Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) участника операции (сделки), выгодоприобретателя по операции (сделке) совпадает с адресом регистрации (местом нахождения или местом жительства) лица, включенного в Перечень, либо исключенного из него
4.	Операции с денежными средствами или иным имуществом, совершенные лицом, вновь включенным в очередную редакцию Перечня до его повторного включения в Перечень
5.	Участник по операции (сделке), а равно выгодоприобретатель по операции (сделке) имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в стране/регионе/субъекте с высокой степенью риска террористических и экстремистских проявлений, межнациональных конфликтов, вооруженных столкновений и боевых действий
6.	Осуществление расчетов по операции (сделке) с использованием Интернет-технологий, электронных платежных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удаленного формата в (из) страну/регион/субъект с высокой степенью риска террористических и экстремистских проявлений, межнациональных конфликтов, вооруженных столкновений и боевых действий
7.	Операции по расходованию денежных средств российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующие целям, предусмотренным их учредительными документами
8.	Операции по расходованию денежных средств российскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, несоответствующие заявленным целям
9.	Операции по поступлению и расходованию денежных средств иностранными некоммерческими неправительственными организациями, общественными объединениями, политическими партиями и религиозными организациями и фондами, а также их филиалами и представительствами, осуществляющими свою деятельность на территории Российской Федерации
10.	Операции с участием руководителей, учредителей или сотрудников (при наличии такой информации) общественных организаций и объединений (религиозных организаций, политических партий, организаций, объединений), фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций, их филиалов и представительств, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
11.	Иные критерии и признаки по усмотрению организации

Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения и операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

- 1) Деятельность по организации и проведению азартных игр.
- 2) Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств, предметов высокой роскоши.
- 3) Деятельность, связанная со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и ломом таких изделий.
- 4) Деятельность, 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) Любая деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности.
- 7) Период деятельности с даты государственной регистрации юридического лица, индивидуального предпринимателя, получения статуса адвоката, нотариуса составляет менее 1 года.
- 8) Период нахождения клиента на обслуживании в организации (срок, прошедший с даты принятия на обслуживание клиента) составляет менее 1 года.
- 9) 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.
- 10) Клиент осуществляет взаимодействие с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, исключительно через представителя, действующего по доверенности.
- 11) Клиент и/или выгодоприобретатель или учредитель является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны.
- 12) Клиент и/или выгодоприобретатель или учредитель является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности.
- 13) Клиент и/или выгодоприобретатель является нерезидентом Российской Федерации.
- 14) Клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица.
- 15) Клиент является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой и внуком), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица.
- 16) Совершение клиентом операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона.
- 17) Наличие в деятельности клиента подозрительных операций, сведения по которым представлялись в уполномоченный орган.

18) Клиент осуществляет расчеты по операции (сделке) с использованием интернет-технологий, электронных платежных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удаленного доступа, либо иным способом без непосредственного контакта (за исключением внесения разовых платежей через платежный терминал на сумму менее 15 000 рублей либо эквивалента этой суммы в иностранной валюте).

19) Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента является фигурантом Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности

20) Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или учредителя совпадает с адресом регистрации (местом нахождения или местом жительства) фигурантов Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности.

21) Клиент является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

22) Деятельность общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

23) Клиент является руководителем или учредителем общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющего свою деятельность на территории Российской Федерации.

24) Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории с высокой террористической или экстремистской активностью.

25) Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

26) 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 (оффшорной зоне)¹.

27) Иные признаки по усмотрению организации.

¹ Для определения государств или территорий следует руководствоваться приказом Минфина от 13.11.2007 № 108н «Об утверждении перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны)».