

УТВЕРЖДЕНЫ

в новой редакции №3
Приказом № 11 генерального директора
ООО МКК «Царство Финансов»
от «30» апреля 2019 года



/Богданова А.Ю./

ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

**В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И
ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ**

**Общества с ограниченной ответственностью
микрокредитная компания «Царство Финансов»**

(Редакция № 3)

**г.Череповец
2019 г.**

1. Общие положения

Настоящие Правила внутреннего контроля ООО микрокредитная компания «Царство Финансов» (далее – Общество) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – Правила, ПВК, Правила по ПОД/ФТ) разработаны в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115–ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) и иными нормативными актами с учетом масштабов деятельности Общества, особенностей организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых Обществом клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Настоящие ПВК являются комплексным документом Общества, регламентирующим его деятельность по ПОД/ФТ и содержащим описание совокупности принимаемых Обществом мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

В состав документации по ПОД/ФТ помимо настоящего документа также входят нормативные, распорядительные и иные документы Общества, изданные в целях осуществления внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

Данные документы:

- регламентируют организационные основы работы Общества, направленной на ПОД/ФТ (включая принимаемые меры и процедуры) и содержат описание совокупности принимаемых Обществом мер и выполняемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ;
- устанавливают порядок действий должностных лиц и работников Общества в целях осуществления внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ;
- распределяют зоны ответственности и сроки выполнения обязанностей должностных лиц и работников Общества в целях осуществления внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

При реализации Правил Общество обеспечивает:

- применение процедур управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ;
- сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых Обществом в целях ПОД/ФТ;
- своевременное направление сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ в уполномоченный орган.

Правила включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:

- программу организации системы ПОД/ФТ;
- программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (далее – программа идентификации);
- программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – программа управления риском);
- программу выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее – программа выявления операций);
- программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны

применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее – программа по замораживанию (блокированию) денежных средств/ и иного имущества и проведению проверки);

- программу, определяющую порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом (далее – программа по приостановлению операций (сделок));
- программу организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (далее – программа по отказу);
- программу организации в Обществе работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России (далее – межведомственная комиссия);
- программу подготовки и обучения кадров по ПОД/ФТ;
- программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в Перечень распространителей оружия массового уничтожения, в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ;
- программу, определяющую порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

В связи с тем, что Общество не вправе поручать кредитным организациям или иным лицам проведение идентификации (упрощенной идентификации) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, программа, определяющая порядок взаимодействия Общества с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), не разрабатывается.

В ПВК по ПОД/ФТ могут включаться иные программы, разработанные Обществом по своему усмотрению.

Основными принципами и целями организации в Обществе внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ являются:

- обеспечение защиты Общества от проникновения в него преступных доходов;
- управление риском ОД/ФТ в целях его минимизации;
- обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за реализацию Правил;
- участие специального должностного лица, сотрудников Общества, ответственных за организацию системы ПОД/ФТ и реализацию Правил, сотрудников, участвующих в осуществлении операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, сотрудников, осуществляющих юридическое сопровождение деятельности, сотрудников, выполняющих функции обеспечения безопасности, сотрудников, независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции, в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Правила разрабатываются Обществом в целях:

- обеспечения выполнения Обществом требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;
- поддержания в Обществе эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ на уровне, достаточном для управления риском ОД/ФТ;

- исключения вовлечения Общества, его руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Контроль за организацией в Обществе работы по ПОД/ФТ возлагаются на Генерального директора Общества (далее – руководитель Общества). Выполнение Обществом и его сотрудниками программ Правил контролируется Ответственным сотрудником.

Руководитель Общества обеспечивает соответствие применяемых Правил требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

Правила разрабатываются и приводятся в соответствие с требованиями законодательства и нормативных актов Ответственным сотрудником. Правила утверждаются руководителем Общества. Порядок разработки ПВК по ПОД/ФТ, внесения в них изменений, их согласования и утверждения определяется уставом Общества, внутренними документами Общества.

Новая редакция Правил (изменения в Правила) доводится до сведения работников Общества при проведении целевого (внепланового) инструктажа в соответствии с Программой подготовки и обучения кадров по ПОД/ФТ.

Общество обеспечивает непрерывность осуществления внутреннего контроля.

Правила должны быть приведены Обществом в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ не позднее трех месяцев после даты вступления в силу федерального закона, вносящего изменения в Федеральный закон, если иное прямо не установлено соответствующим федеральным законом.

Правила должны быть приведены Обществом в соответствие с требованиями нормативного акта в сфере ПОД/ФТ не позднее трех месяцев после даты вступления его в силу, если иное прямо не установлено соответствующим нормативным актом.

При внесении изменений и дополнений в действующее законодательство Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ настоящие Правила действуют в части, не противоречащей законодательству, до внесения в них соответствующих изменений. В целях оперативного учета изменений в нормативных правовых актах изменения в ПВК могут вноситься приказом руководителя Общества.

Правила внутреннего контроля вступают в силу с даты, установленной соответствующим приказом.

Правила учитывают требования и рекомендации нормативных актов, применяемых в процессе организации внутреннего контроля:

- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115–ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту - *Закон № 115-ФЗ* или *Федеральный закон*);
- Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
- Федеральный закон от 28.12.2012 № 272–ФЗ «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации» (далее – *Закон № 272-ФЗ*);
- Федеральный закон от 21.12.2013 № 353–ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
- - Указа Президента Российской Федерации от 08.07.2013 г. № 613 «Вопросы противодействия коррупции»;
- - Указа Президента Российской Федерации от 02.04.2013 № 309 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона "О противодействии коррупции";
- - Указа Президента РФ от 18.11.2015 N 562 "О Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма";
- Постановление Правительства Российской Федерации от 26.03.2003 № 173 «О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют

рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)» (далее – Постановление № 173);

- Постановление Правительства РФ от 06.08.2015 № 804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей» (далее – Постановление № 804);

- Постановление Правительства РФ от 25 мая 2016 г. N 461 "Об утверждении Правил представления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации о фактах отказа от проведения операций с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которых является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации".

- Постановление Правительства РФ № 913 от 31 июля 2017 г. N 913 "Об утверждении Правил представления юридическими лицами информации о своих бенефициарных владельцах и принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", по запросам уполномоченных органов государственной власти"

- Постановление Правительства РФ от 11.09.2018 N 1081 "О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации"

- Положение о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям (утв. постановлением Правительства РФ от 19 марта 2014 г. N 209) (далее – Постановление № 209)

- Указание Банка России от 30.03.2018 N 4760-У "О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации"

- Положение Банка России от 12.12.2014 № 444–П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 444-П);

- Положение Банка России от 15.12.2014 № 445–П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 445-П);

- Указание Банка России от 22.02.2019 № 5075-У «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения» (далее – Указание № 5075-У);

- Положение Банка России от 30.03.2018 № 639–П «Положение о порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций

информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом» (далее – Положение № 639-П);

- Указание Банка России от 07.08.2003 № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)» (далее – Указание № 1317-У);
- Указание Банка России от 05.12.2014 № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях» (далее – Указание № 3470-У);
- Указание Банка России от 05.12.2014 № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях» (далее – Указание № 3471-У);
- Указание Банка России от 17.10.2018 N 4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Указание № 4937-У);
- Порядок составления некредитными финансовыми организациями в электронной форме информации, предусмотренной статьями 7, 7.5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Банком России, действует с 23.03.2019)
- Приказ Росфинмониторинга от 10.11.2011 № 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)» (далее – Приказ № 361);
- Приказ Министерства финансов России 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 (офшорные зоны)»;

иные законодательные и подзаконные нормативные правовые акты в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения с учетом Письма Банка России от 23.10.2015 № 014-12-4/9160 «О санкционных списках Совета Безопасности ООН», Информационного письма Банка России от 14.08.2018 №ИН-014-12/54 "О национальной оценке рисков ОД/ФТ", иных рекомендаций и разъяснений Банка России и Росфинмониторинга.

Применяемые нормативно-правовые и правоприменительные документы применяются с учетом последующих изменений и дополнений.

Общество не является кредитной организацией и не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, не открывает счета депо, лицевые счета владельца ценных бумаг в связи, с чем не применяет в своей деятельности Положение Банка России № 443-П «О порядке уведомления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом уполномоченного органа об открытии счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, о заключении договоров банковского счета, договоров банковского вклада

(депозита), приобретении ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации и обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем» (далее – Положение № 443-П). Тем не менее, если Обществу становится известным о фактах приобретения указанными в Положении № 443-П хозяйственными обществами ценных бумаг и иные факты, подлежащие информированию уполномоченного органа, Общество составляет и отправляет электронное сообщение в соответствии с приложением к Положению № 443-П.

Действия Общества по организации и осуществлению внутреннего контроля в части, не урегулированной федеральными законами и подзаконными нормативными актами, определяются Обществом самостоятельно.

Настоящие Правила применяются в сочетании с методами анализа клиентов и критериями предоставления им обслуживания в Обществе, определенными Правилами предоставления микрозаймов и иными внутренними документами Общества.