



НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

Юридический адрес: индекс 660017, г. Красноярск, ул.Обороны, д.3, офис 333 телефон: (391) 274-95-71, факс (391)2 74-95-78, ИНН/КПП 2466155733/246601001, ОГРН 1082400001078, К/с 30103810700000000686, БИК 040407686 в Отделение по Красноярскому краю Сибирского главного управления Центрального Банка РФ

Памятка банковскому платежному агенту НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО по проведению Упрощенной идентификации

1. Общие положения.

1.1. Для проведения Упрощенной идентификации Клиентов БПА в своих внутренних документах назначает сотрудника, ответственного за проведение Упрощенной идентификации Клиентов.

1.2. Банковский платежный агент производит Упрощенную идентификацию только тех Клиентов, которые являются резидентами и дееспособными физическими лицами.

1.3. Упрощенная идентификация Клиентов проводится БПА через удаленный доступ (терминал, банкомат) и (или) на месте фактического нахождения офисов БПА.

1.4. При проведении Упрощенной идентификации Клиентов Идентификация и Упрощенная идентификация представителей Клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев Клиентов не проводится.

2. Пошаговый алгоритм действий сотрудника БПА, ответственного за проведение Упрощенной идентификации Клиентов.

При проведении Упрощенной идентификации Клиентов сотрудник БПА, ответственный за проведение Упрощенной идентификации Клиентов, осуществляет следующие действия:

2.1. Получает от Клиентов следующие сведения:

- фамилия, имя, отчество (при наличии последнего);

-реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии);

- СНИЛС и (или) ИНН и (или) номер полиса обязательного медицинского страхования, а также абонентского номера Клиентов, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи.

- о принадлежности Клиентов к ПДЛ или к супругам, близким родственникам (родственникам по прямой восходящей и нисходящей линии (родителям и детям, дедушкам, бабушкам и внукам), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братьям и сестрам, усыновителям и усыновленным) ПДЛ.

К ПДЛ относятся: публичные должностные лица, включающие в себя категории

ИПДЛ, МПДЛ и РПДЛ.

ИПДЛ – любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, или лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия, либо лицо, ранее занимавшее публичную должность, с момента сложения полномочий которого прошло менее 1 года.

К категории ИПДЛ могут быть отнесены следующие граждане иностранных государств:

- Лица, на которых возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных государственных функций, в том числе:

- 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.
- Лица, облеченные 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.).

МПДЛ - физическое лицо, находящееся или принимаемое на обслуживание и являющееся должностным лицом публичной международной организации ("должностное лицо публичной международной организации") - лица, которым доверены или были доверены важные функции международной организацией. Относится к членам старшего руководства, т.е. директорам, заместителям директоров, и членам правления или эквивалентных функций. Определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории.

К категории МПДЛ могут быть отнесены следующие граждане иностранных государств:

- члены парламентских собраний международных организаций, участником которых является Российская Федерация;

- лица, занимающие судебные должности любого международного суда, юрисдикция которого признана Российской Федерацией.

РПДЛ - Российские должностные лица - лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

К категории РПДЛ могут быть отнесены следующие граждане - резиденты:

- Члены Совета директоров Центрального банка Российской Федерации;

- Руководитель Администрации Президента Российской Федерации;

- Первый заместитель Руководителя Администрации Президента Российской Федерации;

- Заместитель Руководителя Администрации Президента Российской Федерации;

- Заместитель Руководителя Администрации Президента Российской Федерации - пресс-секретарь Президента Российской Федерации;

- Помощник Президента Российской Федерации;

- Помощник Президента Российской Федерации - начальник управления Президента Российской Федерации;

- Руководитель протокола Президента Российской Федерации;

- Пресс-секретарь Президента Российской Федерации;

- Полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе;

- Полномочный представитель Президента Российской Федерации в Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации;

- Полномочный представитель Президента Российской Федерации в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации;

- Полномочный представитель Президента Российской Федерации в Конституционном Суде Российской Федерации;

- Уполномоченный при Президенте Российской Федерации по правам ребенка;
- Первый заместитель Секретаря Совета Безопасности Российской Федерации.

Выявление ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ среди Клиентов осуществляется в устной форме, а также на основании информации, полученной БПА в ходе проверки Клиентов.

В случае возникновения сомнений в достоверности информации, представленной Клиентами о принадлежности/отсутствии принадлежности к ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ БПА может воспользоваться следующими источниками информации:

- сведениями, полученными в результате собственных исследований (мониторинга) общедоступных источников, таких, как поисковые сервисы в Интернете, периодические издания и т.п.;
- официальными списками (если подобные списки будут разработаны и доведены до БПА Оператором по переводу денежных средств;
- коммерческими списками, разрабатываемые третьими лицами.

Выявление ИПДЛ и супругов, близких родственников ИПДЛ осуществляется также на основании дополнительных документов, предоставленных Клиентами. Предъявление дипломатического/служебного паспорта, соответствующей дипломатической визы, дипломатической карты может являться основанием для отнесения Клиентов к ИПДЛ или супругов/близких родственников ИПДЛ. Во всех случаях предъявления Клиентами дипломатического или служебного паспорта следует выяснять основания его выдачи путем получения от Клиентов дополнительной информации в устной форме.

В случае если Клиенты не относят себя к категории ПДЛ – на документе (заявлении на проведение операции, копии паспорта), проставляется отпечаток штампа по утвержденной форме (Приложение № 1 настоящей Памятки) и заверяется подписью Клиентов. А также отметка о принадлежности либо отсутствии принадлежности к ПДЛ Клиентов ставится в ПО БПА (при наличии технической возможности).

При выявлении причастности Клиентов к ИПДЛ, РПДЛ или МПДЛ БПА обязан отказать в проведении Упрощенной идентификации и направить Клиентов к Оператору по переводу денежных средств.

2.2. Проводит проверку достоверности вышеуказанных сведений:

- действительность паспортов Клиентов на информационном сервисе «Проверка действительности паспорта гражданина РФ, удостоверяющего личность гражданина РФ на территории РФ» на официальном сайте ФМС России (www.fms.gov.ru);
- действительность ИНН на сайте ФНС (www.service.nalog.ru/inn.do);
- действительность СНИЛС и номера полиса обязательного медицинского страхования) путем их подтверждения в единой системе межведомственного электронного взаимодействия (через установочный модуль ПО, получаемый из НКО).

Если в случае осуществления проверки паспортных данных, СНИЛС, ИНН и номера полиса обязательного медицинского страхования получен результат о том, что:

- номер паспорта среди действительных не значится,
- номер СНИЛС, ИНН и номера полиса обязательного медицинского страхования не существует,

- возникли иные сомнения в их достоверности,

то БПА должен отказать Клиентам в проведении процедуры Упрощенной идентификации.

2.3. Создает с помощью клавиши «Print Screen» копии (экранных обращений к сайту ФМС России и другим соответствующим сайтам) результаты о действительности паспорта, СНИЛС, ИНН и номера полиса обязательного медицинского страхования Клиентов.

2.4. Проводит проверку наличия (отсутствия) в отношении Клиентов информации об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также наличия (отсутствия) в отношении Клиентов решения межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.

Проверка наличия (отсутствия) в отношении Клиентов информации об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также наличия (отсутствия) в отношении Клиентов решения межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, осуществляется сотрудником БПА, ответственным за проведения Упрощенной идентификации, в обязательном порядке путем проверки совпадения сведений, полученных от Клиентов, с Перечнем и со списком лиц, сформированному межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма, предоставляемых Оператором по переводу денежных средств БПА.

2.5. Проводит оценку степени (уровня) риска Клиентов:

- если Клиенты не являются ПДЛ и они не причастны к экстремистской деятельности или терроризму, а также в отношении них нет решения межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, то таким Клиентам присваивается «стандартный» уровень риска;

- если Клиенты являются ПДЛ, то им присваивается «высокий» уровень риска;

- если Клиенты причастны к экстремистской деятельности или терроризму, а также в отношении них вынесено одно или несколько решений межведомственной комиссии по

противодействию финансированию терроризма о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, то таким Клиентам присваивается «критичный» уровень риска;

- если в отношении Клиентов ранее принято решение об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операций, то таким Клиентам присваивается «критичный» уровень риска (данный критерий при оценке степени (уровня) риска Клиентов используется БПА при условии, что такая информация была представлена Оператором по переводу денежных средств, который направляет такую информацию БПА только при ее наличии).

Уровень риска фиксируется в АРМ БПА с последующей конвертацией в АБС Оператора по переводу денежных средств. В случае отсутствия возможности внесения информации в АБС, по причине отсутствия соответствующих доработок в АБС, сведения подлежат фиксации на бумажном носителе или в электронном виде.

При присвоении Клиентам «высокого» или «критичного» уровня риска сотрудник БПА, ответственный за проведение Упрощенной идентификации Клиентов должен отказать Клиентам в проведении Упрощенной идентификации и направить Клиентов для прохождения Идентификации к Оператору по переводу денежных средств.

2.6. Клиенты считаются прошедшими процедуру Упрощенной идентификации при одновременном соблюдении следующих условий:

- при подтверждении совпадения сведений о паспорте, СНИЛС, ИНН и номере полиса обязательного медицинского страхования в системах электронного взаимодействия (на указанных выше сайтах), со сведениями, предоставленными Клиентами;

- при отсутствии в отношении Клиентов информации об их принадлежности к Перечню, а также к списку лиц, сформированному межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма;

- при отсутствии в отношении Клиентов информации об их принадлежности к ПДЛ;

- при отсутствии в отношении Клиентов ранее принятых решений об отказе в выполнении их распоряжений о совершении операций;

- при получении Клиентами на указанный им абонентский номер подвижной радиотелефонной связи информации, обеспечивающей прохождение Упрощенной идентификации (включая возможность использования электронного средства платежа) либо при предоставлении им электронного средства платежа.

2.7. После проведения Упрощенной идентификации сотрудник БПА, ответственный за проведение Упрощенной идентификации, направляет через АРМ БПА в полном объеме Оператору по переводу денежных средств сканированные копии документов или реестр

идентифицированных Клиентов, содержащий данные, полученные в результате проведения Упрощенной идентификации Клиентов, установленной формы (Приложение № 2 настоящей Памятки), а также копии «Print Screen», полученные при проведении Упрощенной идентификации Клиентов, незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней со дня получения сведений от Клиентов по Упрощенной идентификации Клиентов.

2.8. При необходимости сотрудник БПА, ответственный за проведение Упрощенной идентификации, осуществляет иные действия, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Форма оттиска штампа для проставления сведений о Клиентах, не являющихся
ПДЛ**

Настоящим подтверждаю:
к категориям ПДЛ не отношусь

Подпись _____

Форма реестра идентифицированных Клиентов, содержащий данные, полученные в результате проведения Упрощенной идентификации Клиентов

ФИО	Дата рождения	Паспорт серия	Паспорт номер	Дата выдачи паспорта	ИНН	СНИЛС	ОМС	Номер телефона	Принадлежность к категории ПДЛ	Риск	Дата идентификации
-----	---------------	---------------	---------------	----------------------	-----	-------	-----	----------------	--------------------------------	------	--------------------

**Памятка банковскому платежному агенту
НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО
по проведению Идентификации**

1. Общие положения.

1.1. Для проведения Идентификации Клиентов БПА в своих внутренних документах назначает сотрудника, ответственного за проведение Идентификации Клиентов.

1.2. Банковский платежный агент производит Идентификацию только тех Клиентов, которые являются резидентами и дееспособными физическими лицами.

1.3. Идентификация Клиентов проводится БПА на месте фактического нахождения офисов БПА.

2. Пошаговый алгоритм действий сотрудника БПА, ответственного за проведение Идентификации Клиентов.

Процедура Идентификации Клиентов, представителей Клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев включает в себя следующие действия сотрудника БПА, ответственного за проведение Идентификации Клиентов:

2.1. Заполняет вместе с Клиентами анкету, установленной формы (Приложение № 1 настоящей Памятки).

При этом в анкете, где описана информации о бенефициарных владельцах Клиентами ставится галочка напротив фразы «Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается сам Клиент - физическое лицо».

При наличии представителей и планируемых выгодоприобретателей Клиентов Клиентами дополнительно заполняется анкета, установленной формы (Приложение № 2 настоящей Памятки).

Представителями идентифицируемых Клиентов являются лица, действующие по доверенности от имени Клиентов. При этом документом, подтверждающим указанные полномочия такого лица, является нотариальная доверенность, предоставленная Клиентами.

Выгодоприобретателями идентифицируемых Клиентов являются лица, не являющиеся непосредственными участниками операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;

Бенефициарными владельцами идентифицируемых Клиентов являются сами Клиенты.

2.2. При заполнении анкеты БПА особое внимание уделяет к выявлению среди Клиентов, бенефициарных владельцев (при наличии) ПДЛ или супругов, близких

родственников (родственников по прямой восходящей и нисходящей линии (родителей и детей, дедушек, бабушек и внуков), полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер, усыновителей и усыновленных) ПДЛ.

К ПДЛ относятся: публичные должностные лица, включающие в себя категории ИПДЛ, МПДЛ и РПДЛ.

ИПДЛ – любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, или лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия, либо лицо, ранее занимавшее публичную должность, с момента сложения полномочий которого прошло менее 1 года.

К категории ИПДЛ могут быть отнесены следующие граждане иностранных государств:

- Лица, на которых возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных государственных функций, в том числе:

- 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.

- Лица, облеченные 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.).

МПДЛ - физическое лицо, находящееся или принимаемое на обслуживание и являющееся должностным лицом публичной международной организации ("должностное лицо публичной международной организации") - лица, которым доверены или были доверены важные функции международной организацией. Относится к членам старшего

руководства, т.е. директорам, заместителям директоров, и членам правления или эквивалентных функций. Определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории.

К категории МПДЛ могут быть отнесены следующие граждане иностранных государств:

- члены парламентских собраний международных организаций, участником которых является Российская Федерация;

- лица, занимающие судебные должности любого международного суда, юрисдикция которого признана Российской Федерацией.

РПДЛ - Российские должностные лица - лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

К категории РПДЛ могут быть отнесены следующие граждане - резиденты:

- Члены Совета директоров Центрального банка Российской Федерации;

- Руководитель Администрации Президента Российской Федерации;

- Первый заместитель Руководителя Администрации Президента Российской Федерации;

- Заместитель Руководителя Администрации Президента Российской Федерации;

- Заместитель Руководителя Администрации Президента Российской Федерации - пресс-секретарь Президента Российской Федерации;

- Помощник Президента Российской Федерации;

- Помощник Президента Российской Федерации - начальник управления Президента Российской Федерации;

- Руководитель протокола Президента Российской Федерации;

- Пресс-секретарь Президента Российской Федерации;

- Полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе;

- Полномочный представитель Президента Российской Федерации в Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации;

- Полномочный представитель Президента Российской Федерации в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации;

- Полномочный представитель Президента Российской Федерации в Конституционном Суде Российской Федерации;

- Уполномоченный при Президенте Российской Федерации по правам ребенка;

- Первый заместитель Секретаря Совета Безопасности Российской Федерации.

Выявление ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ среди Клиентов и бенефициарных владельцев осуществляется в устной форме, на основании анкеты заполненной Клиентами, а также на основании информации, полученной БПА в ходе проверки Клиентов.

В случае возникновения сомнений в достоверности информации, представленной Клиентами о принадлежности/отсутствии принадлежности к ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ БПА может воспользоваться следующими источниками информации:

- сведениями, полученными в результате собственных исследований (мониторинга) общедоступных источников, таких, как поисковые сервисы в Интернете, периодические издания и т.п.;

- официальными списками (если подобные списки будут разработаны и доведены до БПА Оператором по переводу денежных средств;

- коммерческими списками, разрабатываемые третьими лицами.

Выявление ИПДЛ и супругов, близких родственников ИПДЛ осуществляется также на основании дополнительных документов, предоставленных Клиентами. Предъявление дипломатического/служебного паспорта, соответствующей дипломатической визы, дипломатической карты может являться основанием для отнесения Клиентов к ИПДЛ или супругов/близких родственников ИПДЛ. Во всех случаях предъявления Клиентами дипломатического или служебного паспорта следует выяснять основания его выдачи путем получения от Клиентов дополнительной информации в устной форме.

В случае если Клиенты, бенефициарные владельцы не относят себя к категории ПДЛ, данный факт проставляется в анкете, которая подписывается Клиентами, а на документе (заявлении на проведение операции, копии паспорта), проставляется отпечаток штампа по утвержденной форме (Приложение № 3 настоящей Памятки) и заверяется подписью Клиентов. А также отметка о принадлежности либо отсутствии принадлежности к ПДЛ Клиентов ставится в ПО БПА (при наличии технической возможности, в случае отсутствия указанной возможности информация фиксируется на бумажном носителе в анкете).

При выявлении причастности Клиентов, бенефициарных владельцев к ИПДЛ, РПДЛ или МПДЛ БПА обязан отказать в проведении Идентификации и направить Клиентов к Оператору по переводу денежных средств.

2.3. Проводит проверку достоверности сведений, заполненных в анкете Клиентами. Проверка представленных Клиентами документов (сведений) производится на основании представленных Клиентами оригиналов документов и с использованием следующих сайтов:

- действительность паспортов Клиентов с использованием информационного сервиса «Проверка действительности паспорта гражданина РФ, удостоверяющего личность гражданина РФ на территории РФ» на официальном сайте ФМС России (www.fms.gov.ru);

- действительность ИНН с использованием сайта ФНС (www.service.nalog.ru/inn.do);

- действительность СНИЛС и номера полиса обязательного медицинского страхования) с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия (через установочный модуль ПО, получаемый из НКО);

- действительность данных о финансовом положении с использованием «Единого федерального реестра сведений о банкротстве» (www.bankrot.fedresurs.ru).

Если в случае осуществления проверки паспортных данных, СНИЛС, ИНН и номера полиса обязательного медицинского страхования получен результат о том, что:

- номер паспорта среди действительных не значится,

- номер СНИЛС, ИНН и номера полиса обязательного медицинского страхования не существует,

- возникли иные сомнения в их достоверности,

то БПА должен отказать Клиентам в проведении процедуры Идентификации.

При возникновении разногласий в сведениях о финансовом положении, данных Клиентами при заполнении анкеты и обнаруженных на сайте www.bankrot.fedresurs.ru, БПА корректирует данные в анкете в соответствии с данными, отраженными на сайте www.bankrot.fedresurs.ru.

2.4. Создает с помощью клавиши «Print Screen» копии (экранного обращения к сайту ФМС России и другим соответствующим сайтам) результаты о действительности паспорта, СНИЛС, ИНН, номера полиса обязательного медицинского страхования и данных о финансовом положении Клиентов.

2.5. Проводит проверку наличия (отсутствия) в отношении Клиентов информации об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также наличия (отсутствия) в отношении Клиентов решения межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.

Проверка наличия (отсутствия) в отношении Клиентов информации об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также наличия

(отсутствия) в отношении Клиентов решения межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, осуществляется сотрудником БПА, ответственным за проведения Идентификации, в обязательном порядке путем проверки совпадения сведений, полученных от Клиентов, с Перечнем и со списком лиц, сформированному межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма, предоставляемых Оператором по переводу денежных средств БПА.

2.6. Проводит оценку степени (уровня) риска Клиентов:

- если Клиенты не являются ПДЛ и они не причастны к экстремистской деятельности или терроризму, а также в отношении них нет решения межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, то таким Клиентам присваивается «стандартный» уровень риска;

- если Клиенты являются ПДЛ, то им присваивается «высокий» уровень риска;

- если Клиенты причастны к экстремистской деятельности или терроризму, а также в отношении них вынесено одно или несколько решений межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, то таким Клиентам присваивается «критичный» уровень риска;

- если в отношении Клиентов ранее принято решение об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операций, то таким Клиентам присваивается «критичный» уровень риска (данный критерий при оценке степени (уровня) риска Клиентов используется БПА при условии, что такая информация была представлена Оператором по переводу денежных средств, который направляет такую информацию БПА только при ее наличии).

Уровень риска фиксируется в анкете Клиентов, а также в АРМ БПА с последующей конвертацией в АБС Оператора по переводу денежных средств. В случае отсутствия возможности внесения информации в АБС, по причине отсутствия соответствующих доработок в АБС, сведения подлежат фиксации на бумажном носителе или в электронном виде.

При присвоении Клиентам «высокого» или «критичного» уровня риска сотрудник БПА, ответственный за проведение Идентификации Клиентов должен отказать Клиентам в проведении Идентификации и направить Клиентов для прохождения Идентификации к Оператору по переводу денежных средств.

2.7. Клиенты считаются прошедшими процедуру Идентификации при одновременном соблюдении следующих условий:

- при подтверждении совпадения сведений о паспорте, СНИЛС, ИНН и номере полиса обязательного медицинского страхования в системах электронного взаимодействия (на указанных выше сайтах), со сведениями, предоставленными Клиентами;

- при отсутствии в отношении Клиентов информации об их принадлежности к Перечню, а также к списку лиц, сформированному межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма;

- при отсутствии в отношении Клиентов информации об их принадлежности к ПДЛ;

- при отсутствии в отношении Клиентов ранее принятых решений об отказе в выполнении их распоряжений о совершении операций;

- при получении Клиентами на указанный им абонентский номер подвижной радиотелефонной связи информации, обеспечивающей прохождение Идентификации (включая возможность использования электронного средства платежа) либо при предоставлении им электронного средства платежа.

2.8. После проведения Идентификации сотрудник БПА, ответственный за проведение Идентификации, формирует анкету (досье Клиентов) в следующем порядке.

2.8.1. Сведения, полученные в результате первичной идентификации и последующего изучения Клиентов, фиксируются в анкете (досье) Клиентов, которая содержит следующую информацию:

сведения, полученные в рамках первичной идентификации;

сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении Клиентов информации об их причастности к экстремистской деятельности: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности Клиентов к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о Клиентах, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества Клиентов;

сведения о степени (уровне) Риска, включая обоснование уровня Риска;

дату начала отношений с Клиентами;

дату заполнения (оформления) и даты обновления анкеты (досье) Клиентов;

фамилию, имя, отчество, должность сотрудника БПА, ответственного за проведение Идентификации Клиентов;

фамилию, имя, отчество и должность сотрудника, заполнившего анкету (досье) Клиентов в электронном виде, либо фамилию, имя, отчество, должность и подпись сотрудника, заполнившего анкету (досье) Клиентов на бумажном носителе.

В зависимости от возможностей используемого ПО БПА может быть установлен один из следующих способов ведения анкет (досье) Клиентов:

заполнение Клиентами анкеты (досье) Клиентов на бумажном носителе (в случае, когда ведение анкеты (досье) Клиентов в АБС на данном участке деятельности не автоматизировано);

формирование анкеты (досье) Клиентов в ПО БПА с последующей выгрузкой сведений в АБС, либо в электронном виде в отдельной папке, на основании полученных документов и сведений.

2.8.2. Сведения о планируемых выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах фиксируются в составе анкеты (досье) Клиентов на бумажном носителе по форме, установленной Оператором по переводу денежных средств и в ПО БПА с последующей выгрузкой сведений в АБС при наличии соответствующих доработок в АБС.

2.8.3. Сведения о Клиентах и их представителях фиксируются в ПО БПА с последующей выгрузкой сведений в АБС.

2.8.4. Если у БПА нет возможности хранить и выводить на печать информацию о Клиентах в объеме, установленном для анкет (досье) Клиентов, то они фиксируют и хранят информацию о Клиентах с помощью анкет (досье) Клиентов на бумажном носителе.

2.8.5. Типовая форма анкеты (досье) Клиентов на бумажном носителе устанавливается Оператором по переводу денежных средств и состоит из двух частей:

первый раздел анкеты (досье) Клиентов содержит идентификационную информацию о Клиентах, и может заполняться Клиентами либо сотрудником БПА, ответственным за проведение Идентификации Клиентов на основании представленных документов и сведений. Указанный раздел Анкеты (досье) Клиентов заверяет Клиентами или сотрудником БПА, ответственным за проведение Идентификации;

второй раздел анкеты (досье) Клиентов содержит аналитическую информацию, включая уровень и обоснование уровня риска, заполняется сотрудником БПА, ответственным за проведение Идентификации, и Клиентам (его представителям) не предъявляется.

2.9. После формирования анкет Клиентов сотрудник, ответственный за проведение Идентификации, направляет через АРМ БПА в полном объеме Оператору по переводу денежных средств сканированные копии документов, идентифицированных Клиентов, содержащий данные, полученные в результате проведения Идентификации Клиентов,

анкеты Клиентов, а также копии «Print Screen», полученные при проведении Идентификации Клиентов, незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней со дня получения сведений от Клиентов по Идентификации Клиентов.

Сведения, полученные в результате Идентификации Клиентов, фиксируется сотрудником БПА, ответственным за проведения Идентификации в ПО БПА с последующей выгрузкой сведений в АБС «БИСквит», ПО «Аналитика ПЦ», Модуль «Сопровождение клиентов», с учетом особенностей проведения банковских операций и сделок. В случае отсутствия возможности внесения информации в АБС, по причине отсутствия соответствующих доработок в АБС, сведения подлежат фиксации на бумажном носителе или в электронном виде.

2.10. При необходимости сотрудник БПА, ответственный за проведение Идентификации, осуществляет иные действия, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.


НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО
АНКЕТА КЛИЕНТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

(Если недостаточно места для раскрытия информации в полях анкеты используйте место на обороте анкеты)

Номер клиента

ЧАСТЬ I

Фамилия				
Имя				
Отчество (при наличии)				
Дата рождения		Место рождения		
Гражданство (указать страну)	<input type="checkbox"/> Резидент	<input type="checkbox"/> Нерезидент	<input type="checkbox"/> Лицо без гражданства	
Документ, удостоверяющий личность:	Вид документа			
	<input type="checkbox"/> Паспорт гражданина РФ <input type="checkbox"/> Паспорт иностранного гражданина <input type="checkbox"/> Документ, удостоверяющий личность лица без гражданства (разрешение на временное проживание, вид на жительство, удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу) (нужное подчеркнуть) <input type="checkbox"/> Иной документ (указать)			
	Реквизиты документа	Серия (при наличии)		Номер
		Наименование органа, выдавшего документ		
		Дата выдачи		
Код подразделения (при наличии)				
Данные миграционной карты (для иностранных граждан или лиц без гражданства):	Номер карты			
	Дата начала срока пребывания в РФ		Дата окончания срока пребывания в РФ	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина/лица без гражданства на проживание (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)	Индекс		Республика, край, область, округ	

	Страна		Наименование населенного пункта	
	Адрес			
Адрес места пребывания	Индекс		Республика, край, область, округ	
	Страна		Наименование населенного пункта	
	Адрес			
ИНН (при наличии)				
СНИЛС			ПОМС	
Телефоны:		Факс:		Е-mail:
Почтовый адрес (при наличии):	Индекс		Республика, край, область, округ	
	Страна		Наименование населенного пункта	
	Адрес			
Принадлежность к категории иностранного должностного лица (ИПДЛ)	<input type="checkbox"/> Не является иностранным публичным должностным лицом		<input type="checkbox"/> Является иностранным публичным должностным лицом	
Принадлежность к должностным лицам публичных международных организаций (МПДЛ)	<input type="checkbox"/> Не является должностным лицом публичных международных организаций		<input type="checkbox"/> Является должностным лицом публичных международных организаций	
Принадлежность к категории лиц, замещающих (занимающих) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров Банка России, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Банке России, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ (РПДЛ)	<input type="checkbox"/> Не являюсь указанным лицом		<input type="checkbox"/> Являюсь указанным лицом	

<p>Наименование занимаемой должности, наименование и адрес работодателя (заполняется вышеуказанными лицами- ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ)</p>		
<p>Источники происхождения средств или иного имущества (заполняется вышеуказанными лицами- ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ)</p>		
<p>Принадлежность к категории родственника вышеуказанных лиц: - ИПДЛ - МПДЛ - РПДЛ (нужное подчеркнуть)</p>	<input type="checkbox"/> Не являюсь родственником лиц из указанных категорий	<input type="checkbox"/> Являюсь родственником лиц из указанных категорий Степень родства/статус родства (супруг или супруга) _____
<p>Согласие на обработку персональных данных, включая: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, обновление, изменение, использование, уничтожение.</p>	<input type="checkbox"/> Согласен. Настоящее согласие действует до даты его отзыва мною путем направления письменного сообщения <input type="checkbox"/> Не согласен	
<p>Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с НКО</p>	<input type="checkbox"/> Получение разовой услуги по переводу денежных средств; <input type="checkbox"/> Установление постоянных отношений в части использования ЭСП и оказываемых услуг НКО <input type="checkbox"/> Иное (указать)	
<p>Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности</p>	<input type="checkbox"/> Оплата товаров и услуг <input type="checkbox"/> Благотворительность <input type="checkbox"/> Погашение задолженности, в т.ч. обязательные платежи, выплата кредитов <input type="checkbox"/> Иные (указать)	
<p>Сведения о финансовом положении¹</p>	<input type="checkbox"/> Хорошее (лицо не было признано банкротом и в отношении него не ведется процедура банкротства, имеет в собственности недвижимое имущество) <input type="checkbox"/> Удовлетворительное (лицо не было признано банкротом и в отношении него не ведется процедура банкротства) <input type="checkbox"/> Плохое (лицо было признано банкротом или в отношении него ведется процедура банкротства)	
<p>Сведения о деловой репутации</p>	<input type="checkbox"/> Положительная (Являюсь добросовестным исполнителем по договорным отношениям с банками и иными организациями по выплате кредитов, коммунальных и иных платежей, сведения об отрицательных факторах отсутствуют) <input type="checkbox"/> Отрицательная	

¹В соответствии ФЗ № 127 - ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества ²	<input type="checkbox"/> личные сбережения <input type="checkbox"/> заработная плата <input type="checkbox"/> реализация движимого или недвижимого имущества	<input type="checkbox"/> другое, указать _____					
Подтверждаю, что применяемое ЭСП не используется для ведения коммерческой деятельности	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет					
Сведения о выгодоприобретателе:	<input type="checkbox"/> При проведении банковских операций и иных сделок клиент действует только к своей выгоде	<input type="checkbox"/> При проведении банковских операций и иных сделок клиент может действовать к выгоде иного лица					
Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что при проведении банковских операций Клиент действует к выгоде третьего лица							
Наименование документа		Дата		Номер			
Сведения о представителе Клиента							
Наименование представителя:							
Сведения о документе, подтверждающем наличие у лица полномочий представителя Клиента							
Наименование документа		Дата выдачи		Срок действия		Номер	
<p>Данные по бенефициарным владельцам (физическим лицам, которые прямо или косвенно контролируют действия клиента - физического лица, в том числе имеют возможность определять решения, принимаемые клиентом)</p> <p><input type="checkbox"/> Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается сам Клиент-физическое лицо.</p> <p><input type="checkbox"/> Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо:</p>							
ФИО							
Наличие возможности контролировать действия Клиента:							
физическое лицо имеет право (возможность) оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения Клиента				<input type="checkbox"/> Да		<input type="checkbox"/> Нет	
имеет возможность воздействовать на принимаемые Клиентом решения об осуществлении, включая существенные условия сделок, а также финансовых операций				<input type="checkbox"/> Да		<input type="checkbox"/> Нет	
оказывает влияние на величину дохода Клиента				<input type="checkbox"/> Да		<input type="checkbox"/> Нет	
<p>Обязуюсь в письменной форме в течение шести дней, с даты внесения изменений, информировать НКО обо всех изменениях предоставленной информации.</p> <p>В случае возникновения оснований возможного совершения банковских операций и иных сделок к выгоде третьих лиц, не указанных в данной анкете, обязуюсь в письменной форме, в течение шести рабочих дней со дня совершения операции, предоставить сведения о выгодоприобретателях, а также подлинники или надлежащим образом заверенные копии документов, содержащие такие сведения.</p> <p>Подтверждаю, что информация, приведенная в настоящей анкете, является полной и достоверной.</p>							
ФИО клиента			Подпись клиента			Дата	

² Устанавливаются в исключительных случаях, по запросу сотрудника НКО.



НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

АНКЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

(Если недостаточно места для раскрытия информации в полях анкеты используйте место на обороте анкеты)

			Номер клиента				
			ЧАСТЬ I				
<input type="checkbox"/> Выгодоприобретатель	<input type="checkbox"/> Представитель	<input type="checkbox"/> Орган управления	<input type="checkbox"/> Лицо, имеющее право распоряжаться	<input type="checkbox"/> Бенефициарный владелец			
Фамилия							
Имя							
Отчество (если имеется)							
Дата рождения		Место рождения					
Гражданство (указать страну)		<input type="checkbox"/> Резидент	<input type="checkbox"/> Нерезидент	<input type="checkbox"/> Лицо без гражданства			
Документ, удостоверяющий личность:		Вид документа					
		<input type="checkbox"/> Паспорт гражданина РФ <input type="checkbox"/> Паспорт иностранного гражданина <input type="checkbox"/> Документ, удостоверяющий личность лица без гражданства (разрешение на временное проживание, вид на жительство, удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу) (нужное подчеркнуть) <input type="checkbox"/> Иной документ (указать)					
		Реквизиты документа		Серия		Номер	
				Наименование органа выдавшего документ			
				Дата выдачи			
Код подразделения (при наличии)							
Данные миграционной карты (для иностранных граждан или лиц без гражданства):		Номер карты					
		Дата начала пребывания		Дата окончания срока пребывания			
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина/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)	Индекс		Республика, край, область, округ	
	Страна		Наименование населенного пункта	
	Адрес			
Адрес места пребывания	Индекс		Республика, край, область, округ	
	Страна		Наименование населенного пункта	
	Адрес			
ИНН (при наличии)				
СНИЛС		ПОМС		
Телефон (ы):		Факс:		Е-mail:
Почтовый адрес (при наличии):	Индекс		Республика, край, область, округ	
	Страна		Наименование населенного пункта	
	Адрес			
Принадлежность к категории иностранного публичного должностного лица (ИПДЛ) ³	<input type="checkbox"/> Не является иностранным публичным должностным лицом		<input type="checkbox"/> Является иностранным публичным должностным лицом	
Принадлежность к должностным лицам публичных международных организаций (МПДЛ) ¹	<input type="checkbox"/> Не является должностным лицом публичных международных организаций		<input type="checkbox"/> Является должностным лицом публичных международных организаций	
Принадлежность к категории лиц, замещающих (занимающих) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров Банка России, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Банке России, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ (РПДЛ) ¹	<input type="checkbox"/> Не являюсь указанным лицом		<input type="checkbox"/> Являюсь указанным лицом	

³ Заполняется по органу управления и бенефициарному владельцу

Наименование занимаемой должности, наименование и адрес работодателя (заполняется вышеуказанными лицами- ИПДЛ,МПДЛ,РПДЛ) ⁴			
Источники происхождения средств или иного имущества (заполняется вышеуказанными лицами-ИПДЛ,МПДЛ,РПДЛ) ²			
Принадлежность к категории родственника вышеуказанных лиц: - ИПДЛ - МПДЛ - РПДЛ (нужное подчеркнуть) ²	<input type="checkbox"/> Не являюсь родственником лиц из указанных категорий	<input type="checkbox"/> Являюсь родственником лиц из указанных категорий Степень родства/статус родства (супруг или супруга) _____	

Заполняется только для **выгодоприобретателей**:

Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что при проведении банковских операций клиент действует к выгоде третьего лица				
Наименование документа		Дата		Номер

Заполняется только для **бенефициарных владельцев**:

Сведения об основаниях	
Наименование ЮЛ, ИП, ФЛ по отношению к которому является бенефициарным владельцем	
Участие в капитале клиента – юридического лица (%)	
Наличие возможности контролировать действия клиента	

Заполняется только для **представителей, органов управления и лиц, имеющих право распоряжаться банковским счётом клиента**:

Сведения о документе, на основании которого действует представитель, орган управления, либо лицо, имеющее право распоряжаться банковским счётом клиента				
Наименование документа				
Дата выдачи		Номер		Срок действия

Наименование клиента	Подпись клиента	ФИО (должность)	Дата		

⁴ Заполняется по органу управления и бенефициарному владельцу

**Форма оттиска штампа для проставления сведений о Клиентах, не являющихся
ПДЛ**

Настоящим подтверждаю:
к категориям ПДЛ не отношусь

Подпись _____