

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ

**«МОСКОВСКИЙ ЗАВОД ПО ОБРАБОТКЕ
СПЕЦИАЛЬНЫХ СПЛАВОВ»**

Интегрированная система менеджмента

**Руководство по управлению
цепочками поставок золота**

Стандарт организации

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
ФГУП «МЗСС»



Калинин В.В.

**Дата введения:
8 апреля 2015 года**

**Москва
2015**

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ

**«МОСКОВСКИЙ ЗАВОД ПО ОБРАБОТКЕ
СПЕЦИАЛЬНЫХ СПЛАВОВ»**

Интегрированная система менеджмента

**Руководство по управлению
цепочками поставок золота**

Стандарт организации

**Дата введения:
8 апреля 2015 года**

**Москва
2015**

Оглавление

1. Назначение.....	3
2. Область применения.....	3
3. Ответственность.....	3
4. Термины и определения.....	3
5. Организация и принципы построения системы.....	4
6. Выявление и оценка рисков в цепочке поставок.....	8
7. Разработка и реализация мероприятий по снижению рисков / управлению рисками.	9
8. Аудит системы.....	10
9. Ежегодные отчёты.....	11
10. Приложения.....	12
11. Лист ознакомления.....	32
12. Лист регистрации изменений.....	33

1. Назначение

Настоящее Руководство описывает действующую в Федеральном государственном унитарном предприятии «Московский завод по обработке специальных сплавов»(в дальнейшем – ФГУП «МЗСС») систему управления цепочками поставок золота и драгоценных металлов.

Система управления цепочками поставок (в дальнейшем – Система) разработана на основании Руководства по ответственной работе с золотом Лондонской ассоциации участников рынка драгоценных металлов (LBMA) (в дальнейшем – Руководство LBMA) с целью обеспечения надёжного выбора и оценки поставщика, формирования ответственности и исключения риска прямой или косвенной поддержки каких-либо конфликтов.

Руководство содержит:

- структуру и принципы построения Системы;
- описание процедур идентификации поставщиков;
- описание процедуры по оценке рисков;
- описание процедуры по снижению рисков/управлению рисками;
- описание процесса обучения персонала;
- порядок ежегодной отчётности по функционированию Системы.

2. Область применения

Требования Руководства распространяются на деятельность руководящего состава, персонала, всех служб и подразделений при выполнении ими своих должностных обязанностей в рамках действующей на предприятии Системы.

3. Ответственность

Ответственность за выполнение требований настоящего Руководства несут руководители структурных подразделений ФГУП «МЗСС» (в дальнейшем – Предприятие), участвующих во взаимодействии с контрагентами и принимающих участие в процессе поставок сырья и драгоценных металлов.

4. Термины и определения

Анкета клиента – перечень вопросов, направляемых контрагенту с целью выявления соответствия его деятельности требованиям LBMA.

Дело контрагента – оформленные в одну папку документы и дополнительная информация, собранная сотрудниками ответственных подразделений о контрагенте.

Досье контрагента – база данных в информационной системе ФГУП «МЗСС», которая подлежит заполнению (актуализации) сотрудниками ответственных подразделений на каждого контрагента.

Контрагент (заказчик, поставщик) – юридическое или физическое лицо (индивидуальный предприниматель), являющееся стороной договора и осуществляющее поставки сырья и драгоценных металлов.

Предприятие – ФГУП «МЗСС».

Ответственное подразделение – структурное подразделение Предприятия, принимающее участие в процессе поставок сырья и драгоценных металлов:

- ОТК – Отдел технического контроля
- ТЛ – Технологическая лаборатория
- ЛКП – Лаборатория по контролю производства

Список ответственных подразделений и подробное описание процесса поставок сырья и драгоценных металлов составлено в соответствии со стандартом Системы менеджмента качества «Порядок приёма, аттестации и запуска в производство давальческого (в том числе минерального) сырья», принятым в действие Распоряжением Технического директора № 316 от 12 декабря 2008 г.

Справка о контрагенте – справка, содержащая сведения об акционерах, структуре руководства, финансовую информацию, сведения о численности работников и т.д. с применением программных продуктов информационных агентств, которые находятся в распоряжении руководителей отделов, ответственных за работу с контрагентами. Порядок заключения договоров с контрагентами введён приказом №130 от 05.03.2015 «Об утверждении порядка заключения договоров с контрагентами».

5. Организация и принципы построения системы

- 5.1 Генеральный директор имеет полномочия и несёт ответственность за:
- обеспечение общего руководства деятельностью всех структурных подразделений в рамках действующей на предприятии Системы;
 - распределение полномочий и ответственности для создания необходимых условий, обеспечивающих возможность реализации требований Системы;
 - выделение необходимых ресурсов для обеспечения полноценного функционирования Системы.
- 5.2 Генеральный директор делегирует полномочия по общему руководству Системой. Представитель руководства по Системе назначается приказом Предприятия.
- 5.3 Требования Системы распространяются на сотрудников следующих подразделений:
- ОТК – Отдел технического контроля
 - ТЛ – Технологическая лаборатория
 - ЛКП – Лаборатория по контролю производства
 - ОРТП – Отдел реализации технической продукции
 - СС – Склад сырья
 - ОУДМ – Отдел учёта драгоценных металлов в ФГУП «МЗСС»
 - ХАЛ – Химико-аналитическая лаборатория
 - КПСА – Комиссия по приемке сырья для аффинажного производства ФГУП «МЗСС».

В отношении действующих и потенциальных контрагентов в процессе преддоговорной работы, заключения и исполнения договоров.

5.4 Сотрудники ответственных подразделений проводят оценку каждого контрагента, участвующего в цепочке поставок, по следующим критериями:

- наличие документов контрагента в соответствии с п. 5.5.1-5.5.2 Руководства;
- наличие справки о контрагенте (п. 5.5.5.);
- наличие заполненного досье и дела контрагента (п. 5.5.7-5.5.8);
- наличие анкеты с общими сведениями о контрагенте (п. 5.5.4);
- наличие анкеты контрагента (п. 5.5.6);
- наличие письменного подтверждения, что контрагент осуществляет свою деятельность в соответствии с целями и принципами руководства LBMA (п. 5.5.6);
- наличие / отсутствие подозрительных сделок со стороны контрагента за период сотрудничества;
- наличие / отсутствие дополнительных рисков, которые следует принимать во внимание при заключении договора, например, географический фактор;
- По результатам оценки сотрудником ответственного подразделения делается отметка в деле контрагента и присваивается степень риска.

5.5 Сотрудники ответственных подразделений оценивают степень (уровень) риска при установлении деловых отношений с клиентом (принятии его на обслуживание). Процедура идентификации клиента включает несколько этапов.

5.5.1 С целью идентификации юридического лица сотрудники ответственных подразделений запрашивают копии:

- свидетельства о государственной регистрации (ОГРН);
- свидетельства о постановке на налоговый учёт (ИНН/КПП);
- лицензии на добычу / свидетельства о постановке на специальный учёт в государственной инспекции пробирного надзора вместе с картой постановки на специальный учёт;
- устава;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписывающих договор (доверенности, приказа о назначении);
- информации о банковских реквизитах, почтовом адресе, контактных телефонах;
- при необходимости, выписки из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ).

5.5.2 С целью идентификации индивидуального предпринимателя сотрудники ответственных подразделений запрашивают копии следующих документов:

- паспорта;
- свидетельства о постановке на учёт в налоговом органе;
- свидетельства о внесении записи в ЕГРЮЛ;
- свидетельства о постановке на специальный учёт в государственной инспекции пробирного надзора вместе с картой постановки на специальный учёт;
- информации о банковских реквизитах, почтовом адресе, контактных телефонах;
- при необходимости, выписки из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ)

5.5.3 При изучении документов, в частности, учредительных документов юридического лица и документов, подтверждающих его государственную регистрацию, сотрудники в целях изучения своего клиента обращают особое внимание на оформление учредительных

документов (включая все зарегистрированные изменения и дополнения) клиента и документы, подтверждающие государственную регистрацию. Сотрудники в целях изучения своего клиента обращают особое внимание на:

- состав учредителей (участников) юридического лица, определив лиц, имеющих возможность влиять на принятие решений органами юридического лица;
- структуру органов управления юридического лица и их полномочия;
- величину зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величину уставного фонда, имущества;
- актуальность документов (все документы должны быть действительными на дату их предъявления).

При установлении, что от имени клиента действует его представитель, сотрудники проводят идентификацию представителя, проверяют его полномочия, а также идентифицируют и изучают представляемого клиента.

В случае участия в финансовых операциях (сделках) третьих лиц, сотрудники обязаны получить от клиента информацию и документы, позволяющие идентифицировать и изучить третьих лиц.

5.5.4 На основании полученных от контрагента документов сотрудники ответственных подразделений заполняют анкету, содержащую сведения о клиенте, его деятельности, операциях, которые они осуществляют через Предприятие, иные сведения.

5.5.5 По запросу сотрудников ответственных подразделений сотрудник отдела защиты активов с помощью программных продуктов информационных агентств формирует справку о контрагенте, содержащую сведения об акционерах, структуре руководства, финансовую информацию, сведения о численности работников и т.д.

Справка о контрагенте подшивается в дело контрагента.

5.5.6 Сотрудники ответственных подразделений осуществляют информирование контрагентов о требованиях Руководства LBMA путём рассылки писем и анкет контрагентов (по форме приложения 1 или 2). В ответ контрагент направляет заполненную анкету контрагента.

Полученные документы сотрудник ответственного подразделения подшивает в дело контрагента.

5.5.7 На основании полученных документов сотрудники ответственных подразделений вносят необходимую информацию в досье контрагента в электронном виде в корпоративную информационную систему:

- наименование;
- юридический, почтовый адреса;
- основной государственный регистрационный номер;
- дату регистрации и регистрирующий орган;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- коды ОКВД;
- номер и дата выдачи свидетельства о постановке на специальный учёт /лицензии и т.д.

5.5.8 Сотрудники ответственных подразделений параллельно формируют дело контрагента на бумажном носителе (папка) из документов, указанных в п. 5.5.1 – 5.5.6.

5.5.9 Досье и дела контрагентов, которые осуществляют сделки с Предприятием и участвуют в цепочке поставок сырья и драгоценных металлов, пересматриваются сотрудниками ответственных подразделений при заключении договора на следующий период или один раз в три года с целью актуализации содержащейся в ней информации.

Срок хранения документов (дело контрагента) составляет не менее 5 лет.

5.6 Руководители ответственных подразделений проводят инструктаж вновь принятых сотрудников по следующим вопросам:

- нормативные акты, регламентирующие принципы управления цепочками поставок и принципы противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- операции, имеющие признаки необычных сделок (приложение 3);
- работа с документами контрагентов, формирование досье и дела контрагента и т.д.

Действующие сотрудники ответственных подразделений в зависимости от уровня рисков и характера работы проходят повторный инструктаж с периодичностью один раз в три года.

Инструктаж подтверждается подписью сотрудника в журнале регистрации инструктажей и подписью инструктирующего.

5.7 Приказом генерального директора назначается ответственное лицо по обеспечению функционирования Системы, соблюдения нормативных требований Системы и анализа цепочек поставок (в дальнейшем – менеджер по рискам).

Менеджер по рискам должен отвечать следующим требованиям:

- иметь достаточную квалификацию, знания, опыт и подготовку для проведения анализа цепочки поставок (высшее образование, стаж работы не менее 3-х лет);
- обладать ресурсами, необходимыми для исполнения соответствующих обязанностей (программное обеспечение, интеллектуальные и материальные ресурсы);
- иметь возможность сообщать руководству, персоналу и поставщикам важную информацию.

В обязанности менеджера по рискам входят:

- сбор информации от сотрудников ответственных подразделений о контрагентах, сделках, степени риска;
- подготовка ежегодного отчёта о соответствии Системы управления цепочками поставок установленным требованиям Руководства LBMA и принятых мерах.

5.8 Вся поступающая информация о контрагенте, поступающем сырье и готовой продукции хранится в электронном виде в корпоративной информационной системе и в бумажном виде в деле контрагента.

Формы документов, порядок их оформления, обращения и хранения приведены:

- в СТП СК 08-01-2000 «Идентификация и прослеживаемость продукции»
- инструкции о порядке учёта и хранения драгоценных металлов и продукции из них в аффинажном производстве ФГУП «Московский завод специальных сплавов»
- технологических инструкциях.

5.9 Вся информация о контрагенте, включая операции по приобретению сырья, продаже готовой продукции подвергается мониторингу на предмет соответствия требованиям в отношении должной осмотрительности по цепочкам поставок золота. Информация о всех подозрительных операциях передаётся менеджеру по рискам.

5.10 Сотрудники ответственных подразделений стремятся укрепить взаимоотношения с контрагентами посредством следующих мер:

- в договоры включаются положения практического руководства о соответствии деятельности поставщиков и заказчиков принципам и процедурам LBMA.

- осуществляется информационная поддержка контрагентов с целью обеспечения соответствия их деятельности целям и принципам Руководства LBMA.

5.11 В случае нарушения контрагентом принципов Руководства LBMA сотрудник ответственного подразделения уведомляет менеджера по рискам, который в свою очередь документально фиксирует информацию о контрагенте и операции, в отношении которой возникли подозрения, и представляет информацию представителю руководства по Системе (в форме служебной записки).

После получения резолюции представителя руководства менеджер по рискам на условиях соблюдения конфиденциальности направляет в LBMA сообщение, удостоверенное подписью представителя руководства по Системе и заверенное печатью Предприятия.

5.12 С целью обеспечения надёжной цепочки поставок и предотвращения нарушений принципов LBMA на Предприятии принимаются общие меры безопасности:

- упаковка каждой партии товара в запечатанный безопасный контейнер с индивидуальной маркировкой, предотвращающей вскрытие или изъятие содержимого контейнера;
- физическое разделение отдельных партий товара до завершения их проверки и подтверждения принятия;
- привлечение к оценке партий товара лиц, не вовлечённых в тот или иной конфликт интересов;
- уведомление менеджера по рискам (и при необходимости представителя руководства по Системе) обо всех нарушениях;
- в случае повторных проблем с одним и тем же поставщиком нарушение документируется, и принимаются меры для прекращения сотрудничества.

6. Выявление и оценка рисков в цепочке поставок

6.1 При оценке сделок с контрагентами сотрудники ответственных подразделений принимают во внимание географические особенности поставщика и осуществляемых операций с золотом и драгоценными металлами, необычные обстоятельства и отклонения сделок от нормы:

- происхождение и транспортировка из зон конфликтов или повышенного риска;
- уровень государственного регулирования и надзора;
- доля операций с наличными денежными средствами в соответствующей стране;
- степень конфликтности и нарушений прав человека;
- использование платёжных систем (официальных банковских и неофициальных систем);
- уровень вовлеченности преступных организаций (ресурсы портала Росфинмониторинга (<https://portal.fedsfm.ru>) – постоянно обновляющийся Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремисткой деятельности или терроризму);
- обеспечение исполнения законодательства, направленного на борьбу с выраженной преступной деятельностью;
- наличие санкций и (или) эмбарго, действующих в отношении соответствующей страны и отдельно взятых физических и юридических лиц в данной стране.

6.2. Сотрудники ответственных подразделений проводят изучение потенциальных поставщиков, деятельность которых может быть сопряжена с факторами риска, путём:

- идентификации контрагента на стадии преддоговорной работы в соответствии с п. 5.5 настоящего Руководства;
- ежегодной проверки документации по сделкам методом случайного выбора.

6.3. Основные признаки необычных сделок с золотом и драгоценными металлами, которые могут быть связаны с конфликтами либо серьёзными правонарушениями в сфере добычи, транспортировки и (или) торговли приведены в приложении В.

6.4. В случае возникновения подозрений в несоблюдении мер по противодействию терроризму и мошенничеству сотрудник любого подразделения на анонимной основе направляет информацию на почтовый адрес market@mzss.ru. Мониторинг сообщений производит менеджер по рискам, и перепроверяет полученную информацию. Дальнейшие действия осуществляются в соответствии с п. 5.11 настоящего Руководства.

7. Разработка и реализация мероприятий по снижению рисков / управлению рисками

7.1 В рамках идентификации клиента, а также при проведении операций и сделок сотрудники ответственных подразделений оценивают и присваивают клиенту степень (уровень) риска: высокая, средняя, низкая.

Сотрудники ответственных подразделений оценивают степень (уровень) риска на основе полученных от клиента документов, анкеты, информации из различных источников, выявленных признаков необычных сделок с золотом и драгоценными металлами, которые могут быть связаны с конфликтами либо серьёзными правонарушениями в сфере добычи, транспортировки и (или) торговли.

7.2. С целью смягчения неблагоприятных последствий на Предприятии разработаны мероприятия, основанные на принятых в международной практике общих принципах, стандартах и процедурах надёжного управления цепочками поставок.

7.2.1 Оценка степени (уровня) риска, а также обоснование оценки риска фиксируются работниками структурных подразделений, ответственными за осуществление операций (сделок) с клиентами, по форме Приложения 4, и хранятся в деле контрагента.

В случае выявления рисков сотрудник ответственного подразделения уведомляет менеджера по рискам, который принимает решение о механизме управления рисками в отношении данного контрагента (п. 7.2.3).

7.2.2 Физическое разделение и защита отдельных партий товара в рамках системы поставок, сопряжённой с факторами риска.

7.2.3 В случае выявления рисков или при необходимости дополнительной проверки поставщика на Предприятии разработаны механизмы снижения рисков, в том числе:

- продолжение сотрудничества и консультация поставщика по вопросу возможности снижения рисков;
- временная приостановка взаимодействия с поставщиком(-ами), деятельность которого (-ых) сопряжена с факторами риска, на фоне продолжения мероприятий по снижению рисков, поддающихся оценке;
- прекращение сотрудничества с поставщиками, деятельность которых сопряжена с факторами риска. Если они не используют средства снижения рисков и (или) если такие

средства нецелесообразны и (или) неприемлемы с позиции анализа затрат и выгод и возможностей Предприятия.

Уровень риска	Механизм управления
Низкий	Начало или продолжение сотрудничества
Средний	Начало или продолжение сотрудничества с одновременным уменьшением потенциальных последствий выявленных рисков
Высокий	Приостановка сотрудничества с одновременным снижением выявленных рисков за счёт сбора дополнительной информации, подтверждающей или опровергающей возможность возникновения неблагоприятных последствий рисков ИЛИ Прекращение взаимодействия с поставщиками, которые характеризуются наличием факторов риска, и / или источниками риска.

8. Аудит системы

С целью осуществления систематического и независимого анализа, позволяющего определить соответствие и эффективность Системы, соблюдение требований стандартов LBMA, ежегодно на Предприятии проводится внешний аудит.

8.1 В процессе аудита производится проверка следующих показателей:

- адекватность методов и мероприятий Предприятия, направленных на реализацию рекомендаций, содержащихся в практическом Руководстве LBMA;
- наличие адекватных внешних и внутренних средств снижения рисков;
- соблюдение рекомендаций, содержащихся в практическом Руководстве LBMA, во всех видах взаимодействия с поставщиками золота и драгоценных металлов;
- обеспечение сохранности золота и драгоценных металлов, наличие эффективной системы отслеживания информации по всем видам деятельности Предприятия;
- непрерывная оценка рисков и своевременное реагирование на ситуацию по результатам такой оценки.

8.2 Компания, осуществляющая аудит Предприятия, занимающегося продажей золота и драгоценных металлов, должна отвечать следующим критериям:

- быть аккредитованной LBMA и входить в список рекомендованных LBMA аудиторов. Данный список публикуется на сайте (www.lbma.org.uk);
- независимость от Предприятия, в отношении которого выполняется аудит;
- отсутствие конфликта интересов между аудитором и Предприятием, в отношении которого выполняется аудит (деловые или финансовые взаимоотношения);
- недопустимость предоставления проверяемому Предприятию каких-либо иных услуг в связи с проведением экспертизы соответствия, кроме общих рекомендаций по этому вопросу;
- компетентность, необходимая для проведения подобного аудита.

8.3 Процесс аудита включает в себя следующие операции:

- подготовка к проведению аудита: разработка плана;

- выездная проверка с посещением;
- консультации с группой специалистов Предприятия, занимающейся оценкой рисков;
- завершение аудита: обоснование, документальное оформление и отчет о полученных результатах, свидетельствующих об уровне соблюдения проверяемого Предприятия рекомендаций LBMA при проведении экспертизы соответствия цепочек поставок;
- предоставление Предприятию рекомендаций по улучшению методов проведения экспертизы соответствия;
- краткий отчет об аудите должен быть включен в состав ежегодного отчета Предприятия о проведении экспертизы соответствия цепочки поставок.

9. Ежегодные отчеты

Менеджер по рискам ежегодно подготавливает отчет о соответствии Системы управления цепочками поставок установленным требованиям Руководства LBMA и принятых мерах. Отчет предоставляется представителю руководства, который формирует общий отчет о результативности Системы и направляет его в LBMA.

10. Приложения

Приложение 1

Анкета контрагента (LBMA) – Добытое золото

1. СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ	
а. Название	
б. Юридический адрес	
в. Адрес местонахождения	
г. Номер телефона	
д. Если компания зарегистрирована на фондовой бирже, пожалуйста, укажите название биржи	
е. Веб-сайт	
ж. Внешние аудиторы	
з. Имеются ли у Компании филиалы или дочерние предприятия (пожалуйста, перечислите)	

2. КОММЕРЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ													
а. Вид деятельности	<table><tr><td>Крупная добыча (>100'000 унций/год)</td><td><input type="checkbox"/></td><td>Торговля драгоценными металлами</td><td><input type="checkbox"/></td></tr><tr><td>Средняя добыча (30-100'000 унций/год)</td><td><input type="checkbox"/></td><td>Прочее, укажите:</td><td><input type="checkbox"/></td></tr><tr><td>Мелкая добыча (<30'000 унций/год)</td><td><input type="checkbox"/></td><td>_____</td><td></td></tr></table>	Крупная добыча (>100'000 унций/год)	<input type="checkbox"/>	Торговля драгоценными металлами	<input type="checkbox"/>	Средняя добыча (30-100'000 унций/год)	<input type="checkbox"/>	Прочее, укажите:	<input type="checkbox"/>	Мелкая добыча (<30'000 унций/год)	<input type="checkbox"/>	_____	
Крупная добыча (>100'000 унций/год)	<input type="checkbox"/>	Торговля драгоценными металлами	<input type="checkbox"/>										
Средняя добыча (30-100'000 унций/год)	<input type="checkbox"/>	Прочее, укажите:	<input type="checkbox"/>										
Мелкая добыча (<30'000 унций/год)	<input type="checkbox"/>	_____											

3. БЕНЕФИЦИАРЫ					
АКЦИОНЕРЫ С ДОЛЕЙ УЧАСТИЯ БОЛЕЕ 25%					
Доля участия (%)	Название Ф.И.О.	/	Адрес	Страна учреждения / гражданство	Дата учреждения / рождения

КОНЕЧНЫЙ БЕНЕФИЦИАР (БОЛЕЕ 25% - ТОЛЬКО ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ)				
Доля участия (%)	Ф.И.О.	Адрес	Гражданство	Дата рождения

4. СТРУКТУРА РУКОВОДСТВА				
	Ф.И.О.	Должность	Гражданство	Дата рождения
а. Совет директоров				
б. Руководитель и высшего звена				

5. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ		
5.1 Сведения финансовой отчетности		
	Валюта	Последний отчетный период (год)
а. Акционерный (уставный) капитал		
б. Итоговый баланс		
в. Объем продаж		
г. Чистый доход		

Пожалуйста, предоставьте копию последнего годового отчета

5.2 Прочая финансовая информация	
д. Источник финансирования добычи	<input type="checkbox"/> Собственный капитал <input type="checkbox"/> Государственные организации, укажите название(-я): <hr/> <input type="checkbox"/> Банковский кредит <input type="checkbox"/> Кредитование третьих лиц

е. Какой метод оплаты используется для расчетов с поставщиками?	Тип оплаты		Доля (%)
	Банковские переводы		
	Чеки		
	Наличные		

6. ТРУДОВЫЕ РЕСУРСЫ	
а. Количество работников в компании	
б. Количество работников в Группе	

7. ПРОИСХОЖДЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ, ОБЪЕМЫ И ПРАКТИКА ДОБЫЧИ	
а. Какой дневной объем золотодобычи?	
б. Сколько людей работают на объектах золотодобычи?	
в. Какой используется метод извлечения золота (оборудование и методы добычи)?	
г. Существуют ли комплексные программы и системы, обеспечивающие безопасность сотрудников на объекте добычи (в т.ч. соответствующее защитное оборудование, тренинги по сохранению здоровья и безопасности, материалы по оказанию первой медицинской помощи и действиях при чрезвычайных ситуациях)?	<input type="checkbox"/> Да, укажите: <input type="checkbox"/> Нет
д. Существуют ли на объекте добычи комплексные процедуры и системы по предотвращению негативного воздействия добычи золота на окружающую среду (в т.ч. соответствующее оборудование по утилизации отходов, системы по ликвидации загрязняющих выбросов и т.д.)?	<input type="checkbox"/> Да, укажите: <input type="checkbox"/> Нет
е. Сотрудничает ли объект золотодобычи с пострадавшими общинами и поддерживает ли развитие местных сообществ?	<input type="checkbox"/> Да, укажите: <input type="checkbox"/> Нет
ж. Существует ли на объекте золотодобычи комплексная программа по недопущению использования детского труда?	<input type="checkbox"/> Да, укажите: <input type="checkbox"/> Нет
з. Располагаются ли вооруженные	<input type="checkbox"/> Да

<p>формирования на объекте золотодобычи либо поблизости?</p> <p>Если да, пожалуйста, предоставьте информацию о причинах их размещения:</p>	<p><input type="checkbox"/> Государственное вооруженное формирование</p> <p><input type="checkbox"/> Негосударственное вооруженное формирование</p> <p><input type="checkbox"/> Общественные или частные силовые службы</p> <p>-----</p> <p><input type="checkbox"/> Нет</p>
<p>и. Привлекает ли добывающая Компания профессиональные службы безопасности для контроля за объектом золотодобычи?</p>	<p><input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет</p>
<p>к. Несет ли контролирующий орган ответственность за добычу полезных ископаемых, осуществляемую при посещении объекта?</p>	<p><input type="checkbox"/> Да, дата последнего посещения: _____</p> <p><input type="checkbox"/> Нет</p>
<p>л. Если посещение места золотодобычи еще не осуществлялось (см. вопрос 8р выше), планируются ли такие визиты?</p>	<p><input type="checkbox"/> Да, дата планового посещения: _____</p> <p><input type="checkbox"/> Нет</p>

8. ЗОЛОТООБОГАТИТЕЛЬНЫЙ ЗАВОД	
<p>а. Где расположены золотообогатительные заводы (страна, область, ближайший город, координаты GPS)?</p>	
<p>б. Численность работников на золотообогатительном заводе?</p>	
<p>в. Золотообогатительный завод находится под управлением добывающей компании или управляется третьей стороной?</p>	<p><input type="checkbox"/> Золотообогатительный завод добывающей компании</p> <p><input type="checkbox"/> Золотообогатительный завод под управлением третьей стороны</p> <p>Название: _____</p>
<p>г. Если добывающая компания имеет в собственности золотообогатительный завод, принимает ли она на переработку также сырье от третьих сторон?</p>	<p><input type="checkbox"/> Да</p> <p><input type="checkbox"/> Нет</p>
<p>д. Какой метод для переработки золота используется (оборудование и методы переработки)?</p>	
<p>е. Какие химические реагенты используются при извлечении золота?</p>	<p><input type="checkbox"/> Ртуть</p> <p><input type="checkbox"/> Цианид</p>

	<input type="checkbox"/> Другие, укажите: _____
ж. Каковы объемы выработки золотообогатительного завода за день?	
з. Существуют ли комплексные программы и системы, обеспечивающие безопасность сотрудников на золотообогатительном заводе (в т.ч. соответствующее защитное оборудование, тренинги по сохранению здоровья и безопасности, материалы по оказанию первой медицинской помощи и действиях при чрезвычайных ситуациях)?	<input type="checkbox"/> Да, укажите какие: <input type="checkbox"/> Нет
и. Существуют ли на объекте добычи комплексные процедуры и системы по предотвращению негативного воздействия переработки золота на окружающую среду (в т.ч. соответствующее оборудование по утилизации отходов, системы по ликвидации загрязняющих выбросов и т.д.)?	<input type="checkbox"/> Да, укажите какие: <input type="checkbox"/> Нет
к. Сотрудничает ли золотообогатительный завод с пострадавшими общинами и поддерживает ли развитие местных сообществ?	<input type="checkbox"/> Да, опишите <input type="checkbox"/> Нет
л. Существует ли на золотообогатительном заводе комплексная программа по недопущению использования детского труда?	<input type="checkbox"/> Да, опишите <input type="checkbox"/> Нет
м. Располагаются ли вооруженные формирования рядом с золотообогатительным заводом?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Государственные вооруженные формирования <input type="checkbox"/> Негосударственные вооруженные формирования <input type="checkbox"/> Общественные или частные силовые службы <input type="checkbox"/> Нет
н. Привлекает ли золотообогатительный завод профессиональные службы безопасности для осуществления контроля за объектом?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет

МАТЕРИАЛЫ

а. Какие виды драгоценных металлов Компания планирует направить на аффинаж?

Золото

Другие, укажите: _____

б. В какой форме планируется направлять драгоценный металлы на аффинаж?

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Концентрат золота | <input type="checkbox"/> Отходы добычи |
| <input type="checkbox"/> Золотая руда | <input type="checkbox"/> Прочее, укажите: _____ |

ПЕРЕВОЗКА

а. Каким образом руда будет транспортироваться из пункта отправления (экспорта) на аффинажный завод?

- | | | | | |
|--|----------------------------------|---|-------|---|
| <input type="checkbox"/> Собственным транспортом Компании | | | | <input type="checkbox"/> Прочее, укажите: |
| <input type="checkbox"/> Самолет | <input type="checkbox"/> Корабль | <input type="checkbox"/> Бронированный автомобиль | _____ | |
| <input type="checkbox"/> Сторонней организацией, укажите какой? | | | | <input type="checkbox"/> Прочее, укажите: |
| <input type="checkbox"/> Самолет | <input type="checkbox"/> Корабль | <input type="checkbox"/> Бронированный автомобиль | _____ | |

б. Располагается ли военный/полицейский КПП по пути следования груза от места добычи до пункта отправления (экспорта)?

- Да
- Если да, укажите количество КПП и цели их размещения?
- _____
- _____
- _____
- Нет

9. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ? И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (ПОД/ФТ)

а. Утвердила ли ваша организация программу соответствия, включающую политику ПОД/ФТ и процедуры в соответствии с внутренним и международным законодательством, правилами и стандартами?

- Да – Пожалуйста, предоставьте копию
- Нет

10. ОТВЕТСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПОСТАВКАМИ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

а. Принята ли в вашей организации политика ответственного отношения к цепочке поставок золота из районов, затронутых конфликтом и районов высокого риска, соответствующая стандартам установленным в модели политики, изложенной в Приложении II в Руководстве ОЭСР о должной осмотрительности для ответственного

- Да – Пожалуйста, Предоставьте копию
- Нет

<p>отношения к цепочке поставок полезных ископаемых из районов, затронутых конфликтом и районов высокого риска? http://www.oecd.org/daf/inv/mne/GuidanceEdition2.pdf</p>	
<p>б. Соответствует ли ваша организация или планирует соответствовать руководству ОЭСР о должной осмотрительности для ответственного отношения к цепочке поставок полезных ископаемых из районов, затронутых конфликтом и районов высокого риска?</p>	<p><input type="checkbox"/> Соответствует</p> <p><input type="checkbox"/> Планирует соответствовать</p> <p><input type="checkbox"/> Нет</p>
<p>в. Соблюдает ли ваша организация нижеследующим отраслевым программам:</p> <p><input type="checkbox"/> Руководство по ответственной работе с золотом LBMA (LBMA Responsible Gold Guidance)</p> <p><input type="checkbox"/> Стандарт для цепочки поставок RJC (RJC Chain of Custody Standard)</p> <p><input type="checkbox"/> Стандарт бесконфликтного золота WGC (WGC Conflict Free Gold Standard)</p> <p><input type="checkbox"/> Программа по бесконфликтным металлургическим заводам (Conflict Free Smelter Program)</p> <p><input type="checkbox"/> Другое, пожалуйста, укажите: _____</p>	<p>Дополнительные комментарии:</p>
<p>г. Какие внедрены процедуры для подтверждения того, что приобретенные драгоценные металлы не использовались для финансирования конфликта?</p>	

11. ПОЛИТИКА ПО БОРЬБЕ СО ВЗЯТОЧНИЧЕСТВОМ	
<p>а. Имеется ли в вашей организации политика по противодействию взяточничеству?</p>	<p><input type="checkbox"/> Да – Пожалуйста, предоставьте копию</p> <p><input type="checkbox"/> Нет</p>
<p>б. Предъявлялись ли Компании либо ее высшему руководству обвинения в любой стране мира, связанные с нарушением законодательства по борьбе с коррупцией?</p>	<p><input type="checkbox"/> Да – Пожалуйста, опишите</p> <p><input type="checkbox"/> Нет</p>

Подпись

Настоящим я заявляю, что информация, предоставленная выше, является достоверной и точной по состоянию на дату подписания.

Я обязуюсь немедленно информировать аффилированное предприятие о любых существенных изменениях.

	Уполномоченное лицо с правом подписи	Уполномоченное лицо с правом подписи
Подпись:		
Ф.И.О:		
Должность:		
Компания:		
Место и дата:		

КОНЕЧНЫЙ БЕНЕФИЦИАР (БОЛЕЕ 25% - ТОЛЬКО ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ)					
Доля участия (%)	Ф.И.О.	Адрес	Гражданство	Дата рождения	

4. УПРАВЛЕНЧЕСКАЯ СТРУКТУРА					
	Ф.И.О.	Должность	Гражданство	Дата рождения	
а. Совет директоров					
б. Руководитель и высшего звена					

5. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ		
	Валюта	Последний отчетный период (год)
а. Акционерный капитал		
б. Итоговый баланс		
в. Объем продаж		
г. Чистый доход		

Пожалуйста, предоставьте копию последнего годового отчета

6. ТРУДОВЫЕ РЕСУРСЫ	
а. Количество работников в компании	
б. Количество работников в Группе	

7. ПРОИСХОЖДЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ	
а. Страна (страны) происхождения драгоценных металлов, поставляемых в Компанию?	
б. Страны назначения переработанных драгоценных металлов?	

8. ТЕХНИЧЕСКИЕ СООРУЖЕНИЯ (ОБОРУДОВАНИЕ)	ДА	НЕТ	Н/
--	----	-----	----

			П
а. Имеются ли у Компании плавильные или перерабатывающие мощности?			
б. Имеются ли у Компании производственные мощности?			
в. Производит ли Компания собственные ювелирные изделия?			
г. Какие типы драгоценных металлов Компания планирует направить на переработку?			
<input type="checkbox"/> Золото <input type="checkbox"/> Прочее, укажите: _____ _____			
д. Какие формы драгоценных металлов планируется направлять на переработку?			
<input type="checkbox"/> Необработанные вторично переработанные драгоценные металлы			
<input type="checkbox"/> Монеты <input type="checkbox"/> Ювелирные изделия <input type="checkbox"/> Ювелирный лом			
<input type="checkbox"/> Отходы собственного производства <input type="checkbox"/> Собранный утиль <input type="checkbox"/> Прочее, укажите: _____ _____			
<input type="checkbox"/> Переплавленные вторично переработанные драгоценные металлы			
<input type="checkbox"/> Первичные слитки (неопределённых размеров и проб) <input type="checkbox"/> Прочее, укажите: _____ _____			

9. ОТВЕТСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПОСТАВКАМИ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ	
<p>а. Принята ли в вашей организации политика ответственного отношения к цепочке поставок золота из районов, затронутых конфликтом и районов высокого риска, соответствующая стандартам установленным в модели политики, изложенной в Приложении II в Руководстве ОЭСР о должной осмотрительности для ответственного отношения к цепочке поставок полезных ископаемых из районов, затронутых конфликтом и районов высокого риска? http://www.oecd.org/daf/inv/mne/GuidanceEdition2.pdf</p>	<input type="checkbox"/> Да – Пожалуйста, Предоставьте копию <input type="checkbox"/> Нет
<p>б. Соответствует ли ваша организация или планирует соответствовать руководству ОЭСР о должной осмотрительности для ответственного отношения к цепочке поставок полезных ископаемых из районов, затронутых конфликтом</p>	<input type="checkbox"/> Соответствует <input type="checkbox"/> Планирует соответствовать <input type="checkbox"/> Нет

и районов высокого риска?	
в. Соблюдает ли ваша организация нижеследующим отраслевым программам: <input type="checkbox"/> Руководство по ответственной работе с золотом LBMA (LBMA Responsible Gold Guidance) <input type="checkbox"/> Стандарт для цепочки поставок RJC (RJC Chain of Custody Standard) <input type="checkbox"/> Стандарт бесконфликтного золота WGC (WGC Conflict Free Gold Standard) <input type="checkbox"/> Программа по бесконфликтным металлургическим заводам (Conflict Free Smelter Program) <input type="checkbox"/> Другое, пожалуйста, укажите:	Дополнительные комментарии:
г. Какие внедрены процедуры для подтверждения того, что приобретенные драгоценные металлы не использовались для финансирования вооруженных конфликтов?	

10. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ (ПОД) И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (ФТ)

а. Утвердила ли ваша организация программу соответствия, включающую политику ПОД / ФТ и процедуры в соответствии с внутренним и международным законодательством, правилами и стандартами?	<input type="checkbox"/> Да – Пожалуйста, предоставьте копию <input type="checkbox"/> Нет
--	--

11. ПОЛИТИКА ПО БОРЬБЕ СО ВЗЯТОЧНИЧЕСТВОМ

а. Имеется ли в вашей организации политика по противодействию взяточничеству?	<input type="checkbox"/> Да – Пожалуйста, предоставьте копию <input type="checkbox"/> Нет
б. Предъявлялись ли Компании либо ее высшему руководству обвинения в любой стране мира, связанные с нарушением законодательства по борьбе с коррупцией?	<input type="checkbox"/> Да – Пожалуйста, опишите <input type="checkbox"/> Нет

12. ПОЛИТИКА ЗАЩИТЫ ДАННЫХ

а. Имеется ли в организации политика защиты данных?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
б. Имеется ли в организации уполномоченный специалист, ответственный за защиту данных?	<input type="checkbox"/> Да

	<input type="checkbox"/> Нет
в. Имеется ли в организации сертифицированная система хранения данных или информационная система?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет

13. ПОДДЕРЖКА ДОЛЖНОЙ ОСМОТРИТЕЛЬНОСТИ ПОСТАВЩИКАМИ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ	ДА	НЕТ	Н/П
--	----	-----	-----

ОРГАНИЗАЦИЯ			
--------------------	--	--	--

а. Существует ли в Компании специалист (контролер), ответственный за все вопросы, связанные с ПОД / ФТ (должная осмотрительность, политики ПОД, внутреннее обучение)? Если «да», пожалуйста, предоставьте его ФИО, номер телефона и адрес электронной почты.			
--	--	--	--

б. Проводится ли в Компании проверка соблюдения требований ПОД / ФТ независимым аудитором или государственными органами? Дата последнего аудита на соблюдение требований ПОД / ФТ.			
--	--	--	--

в. Существует ли в Компании программы обучения для сотрудников по ПОД / ФТ?			
--	--	--	--

г. Сколько времени в Компании хранится информация (документы) связанные с должной осмотрительностью?			
---	--	--	--

ДОЛЖНАЯ ОСМОТРИТЕЛЬНОСТЬ В ОТНОШЕНИИ ПОСТАВЩИКОВ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ	ДА	НЕТ	Н/П
---	----	-----	-----

д. Опишите своих поставщиков драгоценных металлов?			
<input type="checkbox"/> Юридическое лицо (% _____)			
<input type="checkbox"/> Физическое лицо (% _____)			

е. Какой тип информации Компания запрашивает у своих поставщиков драгоценных металлов?					
---	--	--	--	--	--

Юридические лица	ДА	НЕТ	Физические лица	ДА	НЕТ
Название компании	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ФИО	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Адрес	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Адрес	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Дата регистрации	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Дата рождения	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Страна регистрации	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Гражданство	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Выписка из ЕГРЮЛ или эквивалентный документ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Копия паспорта или иного удостоверяющего личность документа	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Бенефициарные владельцы	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Бенефициарные владельцы	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Источник происхождения драгоценных металлов	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Источник происхождения драгоценных металлов	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Описание основной деятельности и финансовая информация	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Профиль поставщика (деятельность, доход и т.д.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>								
ж. Существует ли в Компании процедура оценки рисков поставщиков драгоценных металлов? (например низкий, средний, высокий уровень риска)?													
з. Проверяет ли Компания поставщиков драгоценных металлов и их операции на наличии в перечне лиц, организаций или стран, выданном государственными/компетентными органами?													
и. Осуществляет ли компания процедуры по должной осмотрительности в отношении поставщиков драгоценных металлов, чья деятельность связана с высоким уровнем риска?													
к. Проводит ли Компания оценку поставщиков драгоценных металлов в отношении выполнения процедур и практик ПОД / ФТ а также их процедуры и практики закупок?													
Мониторинг операций	ДА	НЕТ	Н/П										
л. Имеется ли в Компании программа мониторинга необычной и потенциально подозрительной деятельности, включающей переводы средств и денежно-кредитные инструменты (например, дорожные чеки) либо платежи третьим лицам?													
м. Какой метод оплаты обычно использует Компания при расчетах с поставщиками драгоценных металлов?													
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Тип платежа</th> <th>Процент (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Банковский перевод</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Чек</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Наличные</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Тип платежа	Процент (%)	Банковский перевод		Чек		Наличные						
Тип платежа	Процент (%)												
Банковский перевод													
Чек													
Наличные													
н. В случае если требуется обязательная отчетность при совершении сделок с наличностью, имеется ли в Компании процедура для выявления сделок структурированных таким образом, чтобы обойти данные требования?													

14. МОНИТОРИНГ ОПЕРАЦИЙ ПРИ ЗАКУПКЕ ТОЛЬКО У ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ <i>- ЗАПОЛНЯЕТСЯ ТОЛЬКО КОМПАНИЕЙ, ЗАКУПАЮЩЕЙ ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ У ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ</i>	ДА	НЕТ	Н/П
а. Ведет ли Компания статистику закупок драгоценных металлов у физических лиц для выявления подозрительных операций?			
б. Имеется ли в Компании особая процедура для сделки с физическим лицом, в случае если эта сумма значительно превышает сумму средней сделки? Если «да», пожалуйста, прокомментируйте: <hr/>			

<p>в. В состоянии ли Компания проверить, что физическое лицо не осуществляет многократные операции одновременно по продаже/закупке небольшого количества драгоценного металла, которые в сумме дают существенное количество (смерфинг)?</p> <p>Если «да», то каким образом?</p>			
---	--	--	--

Подпись

Настоящим я заявляю, что информация, предоставленная выше, является достоверной и точной по состоянию на дату подписания.

Я обязуюсь немедленно информировать аффинажное предприятие о любых существенных изменениях.

Уполномоченное лицо с правом подписи	
Подпись и печать	
Ф.И.О. (печатными буквами)	
Должность	
Компания	
Место и дата:	

Приложение 3

Перечень

основных признаков необычных сделок с золотом и драгоценными металлами, которые могут быть связаны с конфликтами либо серьёзными правонарушениями в сфере добычи, транспортировки и (или) торговли.

1. Немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений (помимо установленных нормативных документов), но запрашиваемых в соответствии со сложившейся практикой, в том числе о своём доверителе (в случае, когда клиент выступает в качестве представителя юридического или физического лица) либо выгодоприобретателе, а также излишняя озабоченность клиента вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции.
2. Наличие нестандартных или необычно сложных схем по порядку проведения расчётов, отличающихся от обычной рыночной практики.
3. Предложение клиента осуществить возврат причитающейся суммы по расторгнутой сделке либо третьим лицам, в том числе на счёт в банк-нерезидент, либо на свой счёт в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки.
4. Внесение в операцию (сделку) дополнений и изменений не соответствующих установившейся практике.
5. Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент.
6. Внесение клиентом в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом её реализации значительных изменений, касающихся направления движения денежных средств или драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий.
7. Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с Предприятием.
8. Сложности, возникающие при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации по операции (сделке), представление клиентом информации, которую невозможно проверить или данная проверка является слишком дорогостоящей.
9. Невозможность установления контрагентов клиента.
10. Настаивание клиента на проведении расчётов наличными денежными средствами.
11. Использование счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчётов в рамках одного договора.
12. Участник операции с денежными средствами или иным имуществом зарегистрирован 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) либо его счёт открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории.
13. Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции.
14. Осуществление расчётов между сторонами сделки с использованием расчётных счетов третьих лиц, через неофициальные банковские системы, с использованием наличных денежных средств.
15. Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которым клиент обращается к Предприятию.

16. Запутанный или необычный характер сделки, не имеющий очевидного экономического смысла или очевидной законной цели.

17. Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации.

18. Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых даёт основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом.

19. Систематическое приобретение физическим лицом нескольких ювелирных или других бытовых изделий из драгоценных металлов и/или драгоценных камней (однотипных изделий) и/или сертифицированных драгоценных камней.

20. Перечисление, по поручению клиента, денежных средств за реализованные драгоценные камни, ювелирные изделия из них и лом таких изделий на счета третьих лиц.

21. Немотивированный отказ организации, осуществляющей операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и лома таких изделий, в предоставлении документов, подтверждающих постановку на специальный учет в органах федерального пробирного надзора либо копий этих документов.

22. Представление продавцом при купле-продаже стандартных и/или мерных слитков из аффинированных драгоценных металлов вместо оригиналов копий документов о качестве (паспорта или сертификата), а также спецификаций на них.

23. Отклонение стоимости драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них или бытовых изделий из лома или других бытовых изделий из лома и отходов в рамках договора более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня рыночных цен.

24. Реализация продукции (прутьев, стержней, проволоки, пластин, полос, листов, и т.п.), произведённой из стандартных и/или мерных слитков аффинированных драгоценных металлов без изменения химического состава.

25. Получение партии (партий) ювелирных и/или других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с возможно фальшивыми оттисками пробирных клейм, с незарегистрированными оттисками именников производителей и/или без оттисков государственных пробирных клейм.

Признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на финансирование терроризма.

1. Участником по операции (сделке), а равно выгодоприобретателем по операции (сделке) является лицо, исключённое из Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности экстремисткой деятельности или терроризму (далее – Перечень). Перечень составляется и ведётся Федеральной службой по финансовому мониторингу в соответствии с постановлением 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 и причастности экстремисткой деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом».

2. Участник по операции (сделке), а равно выгодоприобретатель и бенефициарный владелец по операции (сделке) является близким родственником лица, включённого в Перечень, либо исключённого 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, включённого в Перечень, либо исключённого из него.
4. Операции с денежными средствами или иным имуществом, совершенные лицом, вновь включённым в очередную редакцию Перечня до его повторного включения в Перечень.
5. Участник по операции (сделке), а равно выгодоприобретатель и бенефициарный владелец 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, вооружённых столкновений и боевых действий.
6. Осуществление расчётов по операции (сделке) с использованием Интернет-технологий, электронных платёжных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удалённого формата в (из) страну/регион/субъект с высокой степенью риска террористических и экстремистских проявлений, межнациональных конфликтов, вооружённых 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 представительств 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. Заявленное происхождение золота и драгоценных металлов из страны или территории РФ, в которой известны резервы или потенциальные неразработанные запасы либо ожидаемый объём производства этих металлов невелики (т.е. заявленные объёмы золота и драгоценных металлов из этой территории превышают её известные резервы и(или) потенциальный объёмы производства);
12. Заявленное происхождение золота и драгоценных металлов, полученных из вторсырья/лома или смешанных источников и прошедших переработку, в стране, через которую насколько известно или предполагается, осуществляет транзит золота и драгоценных металлов зон конфликтов или повышенного риска.
13. Поставщик и иные компании, занимающиеся добычей и переработкой золота и драгоценных металлов, ведут деятельность на одной из сопряжённых с риском территорий, связанных с происхождением или транзитом золота и драгоценных металлов, либо имеют акционеров или иных лиц из вышеназванных территорий, финансово заинтересованных в их деятельности:
14. Иные критерии и признаки по усмотрению Предприятия.

Приложение 4

ОЦЕНКА РИСКОВ

Наименование контрагента _____

Наличие документов контрагента
ДА
НЕТ

Наличие заполненного досье и дела
контрагента
ДА
НЕТ

Наличие анкеты с общими сведениями о
контрагенте
ДА
НЕТ

Наличие справки о контрагенте
ДА
НЕТ

Наличие подозрительных сделок со
стороны контрагента за период
сотрудничества*
ДА
НЕТ

Наличие дополнительных рисков, которые
следует принимать во внимание при
заключении договора, например,
географический фактор
ДА
НЕТ

*Приложение №1 Выявление и оценка рисков в цепочке поставок
Уровень риска (нужное подчеркнуть):

НИЗКИЙ, СРЕДНИЙ, ВЫСОКИЙ.

Исполнитель _____
(подпись, расшифровка)

Руководитель направления _____
(подпись, расшифровка)

Приложение № 1
К оценке рисков

Выявление и оценка рисков в цепочке поставок

Отказ в предоставлении клиентом сведений (помимо установленных нормативными правовыми документами)	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Наличие нестандартных или необычно сложных схем по порядку проведения расчетов	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Предложение клиента осуществить возврат причитающейся суммы по расторгнутой сделке третьим лицам	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>

Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Внесение клиентом значительных изменений, касающихся направления движения денежных средств или драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Невозможно установить контрагентов клиента	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Использование счетов, открытых в различных кредитных организациях, или на третьих лиц для расчетов в рамках одного договора.	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Проведение расчетов наличными денежными средствами	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к Компании	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Отклонение стоимости в рамках договора более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня рыночных цен	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Получение партии (партий) с возможно фальшивыми оттисками пробирных клейм, или без оттисков	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Участник операции зарегистрирован на территории, не предусматривающей раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Участником по операции является лицо, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в отношении его близких родственников	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Участник по операции (сделке), а равно выгодоприобретатель и бенефициарный владелец по операции (сделке) имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в стране/регионе/субъекте с высокой степенью риска террористических и экстремистских проявлений, международных конфликтов,	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>

