

ПАМЯТКА ПРОДАВЦУ

при покупке ювелирных изделий на сумму более 40 000 руб. или более 100 000 руб. при использовании персонифицированного электронного средства платежа либо, если у работника возникают подозрения, что операция осуществляется в целях ОД/ФТ/ФРОМУ

1. Идентификация клиента, их представителей, выгодоприобретателей:

- необходимо запросить документ удостоверяющий личность;
- в случае отказа предоставить документ удостоверяющий личность, в проведении операции отказать.

2. Изучение клиента:

- а) составление анкеты, устный опрос, проверка по доступным базам данных;
- б) сверка данных с актуальными Перечнями, посредством Личного кабинета:
 - в случае обнаружения клиента в одном из актуальных Перечней, приостановить операцию, сообщить специальному должностному лицу (СДЛ). СДЛ направляет сообщение о данном факте в Росфинмониторинг;
- в) оценка и присвоение клиенту степени риска в соответствии с ПВК (высокий, средний, низкий);
- г) выявление публичных должностных лиц;
 - в случае если клиент является публичным должностным лицом - получить письменное разрешение руководителя о приеме на обслуживание;

3. Отказать от выполнения распоряжения клиента о совершении операции

- в результате реализации ПВК у работников организации возникают подозрения, что операция совершается в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4. Принятие решения о приеме на обслуживание:

- в случае выполнения действий с п.1,2 данной памятки, клиента принять на обслуживание;

5. Передать анкету СДЛ.

Информировать СДЛ в следующих случаях:

- а) если у работников организации на основании реализации ПВК возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- б) если совершена операция с денежными средствами или иным имуществом, подлежащая обязательному контролю в силу требований Федерального закона;
- в) если имел место случай приостановления операций (сделок);
- г) если имел место случай отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операций;
- д) если имел место случай замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества клиента.