



УТВЕРЖДЕН  
Приказом генерального директора  
ОАО «Красцветмет»

от 27.11.2013 № 1265

**ИНТЕГРИРОВАННАЯ СИСТЕМА МЕНЕДЖМЕНТА**

**РУКОВОДСТВО**  
**ПО УПРАВЛЕНИЮ ЦЕПОЧКАМИ ПОСТАВОК**  
**ЗОЛОТА И ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ**

**СТАНДАРТ ОРГАНИЗАЦИИ**

**СТО ИСМ 28 - 2013**

(вводится впервые)

Дата введения

28 ноября 2013

Красноярск

2013

<p>ОАО «Красцветмет»</p>	<p>СТО ИСМ 28 – 2013 Руководство по управлению цепочками поставок золота и драгоценных металлов</p>	<p>Лист 1 Всего листов 24</p>
------------------------------	---	-----------------------------------

## СОДЕРЖАНИЕ

		Лист
1	Назначение	2
2	Область применения	2
3	Ответственность	2
4	Термины и определения	2
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	Ежегодный отчет	11
10	Приложения	12
	Приложение А Анкета для проведения процедур по принятию клиента	12
	Приложение Б Анкета о противодействии легализации незаконных доходов	16
	Приложение В Перечень основных признаков необычных сделок с золотом и драгоценными металлами	19
11	Лист ознакомления	23
12	Лист регистрации изменений	24

<p>ОАО «Красцветмет»</p>	<p>СТО ИСМ 28 – 2013 Руководство по управлению цепочками поставок золота и драгоценных металлов</p>	<p>Лист 2 Всего листов 24</p>
------------------------------	---	-----------------------------------

## 1 НАЗНАЧЕНИЕ

Настоящее Руководство, описывает действующую в ОАО «Красцветмет» систему управления цепочками поставок золота и драгоценных металлов.

Система управления цепочками поставок (в дальнейшем - Система) разработана на основе требований Дубайского товарно-сырьевого центра (DMCC) и Лондонской биржи металлов (LBMA) с целью обеспечения надежного 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;
- порядок проведения аудита;
- описание процесса обучения персонала;
- порядок ежегодной отчетности 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 стандарта несут руководители структурных подразделений Общества, участвующих во взаимодействии с контрагентами и принимающие участие в процессе поставок сырья и драгоценных металлов.

## 4 ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Анкета клиента** – перечень вопросов, направляемый контрагенту с целью выявления соответствия его деятельности требованиям DMCC и LBMA.

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

**Досье контрагента** – база данных в информационной системе «Красцветмет», 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.

**Общество** – ОАО «Красцветмет».

ОАО «Красцветмет»	СТО ИСМ 28 – 2013 Руководство по управлению цепочками поставок золота и драгоценных металлов	Лист 3 Всего листов 24
----------------------	--	---------------------------

**Ответственное подразделение** - структурное подразделение ОАО «Красцветмет», принимающие участие в процессе поставок сырья и драгоценных металлов:

- управление сырьевых ресурсов и сбыта;
- отдел переработки и экспорта;
- отдел продаж ювелирных изделий.

**Система** – система управления цепочками поставок.

**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 отдела защиты активов.

<p>ОАО «Красцветмет»</p>	<p>СТО ИСМ 28 – 2013 Руководство по управлению цепочками поставок золота и драгоценных металлов</p>	<p>Лист 4 Всего листов 24</p>
------------------------------	---	-----------------------------------

## 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 по Обществу.

5.3. Требования Системы распространяются на сотрудников следующих подразделений:

- управления сырьевых ресурсов и сбыта;
- отдела переработки и экспорта;
- отдела продаж ювелирных изделий;
- отдела защиты активов

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 критериям:

- 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 руководств DMCC и 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 учет (ИНН/КПП);

<p>ОАО «Красцветмет»</p>	<p>СТО ИСМ 28 – 2013 Руководство по управлению цепочками поставок золота и драгоценных металлов</p>	<p>Лист 5 Всего листов 24</p>
------------------------------	---	-----------------------------------

- лицензии на добычу/свидетельства о постановке на специальный учет в государственной инспекции пробирного надзора вместе с картой постановки на спецучет;
- 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 учет в налоговом органе;
- свидетельства о внесении записи в ЕГРЮЛ;
- свидетельства о постановке на специальный учет в государственной инспекции пробирного надзора вместе с картой постановки на специальный учет;
- информации о банковских реквизитах, почтовом адресе, контактных телефонах;
- при необходимости – выписки из 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 документов, подтверждающих государственную регистрацию клиента в качестве юридического лица;
- 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 идентифицируют 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 (приложение А), содержащую сведения о клиенте, его деятельности, операциях, которые он осуществляет через Общество, 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.

<p style="text-align: center;">ОАО «Красцветмет»</p>	<p style="text-align: center;">СТО ИСМ 28 – 2013 Руководство по управлению цепочками поставок золота и драгоценных металлов</p>	<p style="text-align: center;">Лист 6 Всего листов 24</p>
--	---	---

5.5.6 Сотрудники ответственных подразделений осуществляют информирование контрагентов о требованиях руководств DMCC и LBMA путем рассылки писем и анкеты контрагента (по форме приложения Б). В ответ контрагент направляет подтверждение о соответствии его деятельности требованиям руководств DMCC и LBMA и 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 корпоративно информационную систему:

- наименование;
- юридический, почтовый адреса;
- основной государственный регистрационный номер;
- дату регистрации и регистрирующий орган;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- коды ОКВЭД;
- номер и дата выдачи свидетельства о постановке на спецучет/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 Обществом 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 них 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 путем, и финансированию терроризма;

- операции, имеющие признаки необычных сделок (приложение В);
- 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 В каждом ответственном подразделении приказом генерального директора назначается специалист по обеспечению функционирования Системы, соблюдения нормативных требований Системы в подразделении и анализа цепочек поставок - 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);

<p>ОАО «Красцветмет»</p>	<p>СТО ИСМ 28 – 2013 Руководство по управлению цепочками поставок золота и драгоценных металлов</p>	<p>Лист 7 Всего листов 24</p>
------------------------------	---	-----------------------------------

- иметь возможность сообщать высшему руководству, персоналу и поставщикам важную информацию.

В обязанности менеджера по рискам входят:

- сбор информации от сотрудников ответственных подразделений о контрагентах, сделках, степени риска;
- подготовка ежегодных отчетов.

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 учета и хранения драгоценных металлов и продукции из них в аффинажном производстве ОАО «Красцветмет»;
- технологических инструкциях.

5.9 Сотрудники ответственных подразделений стремятся укрепить взаимоотношения с клиентами посредством следующих мер:

- в контракты включаются положения практического руководства о соответствии деятельности поставщиков и заказчиков принципам и процедурам LBMA и DMCC.
- осуществляется информационная поддержка клиентов с целью обеспечения соответствия их деятельности целям и принципам руководств LBMA и DMCC.

5.10 В случае нарушения контрагентом принципов Руководств LBMA и DMCC 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 DMCC сообщение, удостоверенное подписью представителя руководства и заверенное печатью Общества (адрес электронной почты: [responsiblesupplychain@dmcc.ae](mailto:responsiblesupplychain@dmcc.ae)).

5.11 С целью обеспечения надежной цепочки поставок и предотвращения нарушений принципов LBMA и DMCC в Обществе принимаются общие меры безопасности:

- упаковка каждой партии товара в запечатанный безопасный контейнер с индивидуальной маркировкой, предотвращающий вскрытие или изъятие содержимого контейнера;
- физическое разделение отдельных партий товара до завершения их проверки и подтверждения принятия;
- привлечение к оценке партии (партий) товара лиц, не вовлеченных 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.



<p>ОАО «Красцветмет»</p>	<p>СТО ИСМ 28 – 2013 Руководство по управлению цепочками поставок золота и драгоценных металлов</p>	<p>Лист 8 Всего листов 24</p>
------------------------------	---	-----------------------------------

## 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 им 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 платежных 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 экстремистской деятельности или терроризму);
- уровень доступа из соответствующей страны на ближайшие рынки или перерабатывающие предприятия, расположенные в зонах конфликтов и (или) повышенного риска;
- 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, путем:

- 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 серьезными 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 [dmcc@krastsvetmet.ru](mailto:dmcc@krastsvetmet.ru). Мониторинг сообщений производит сотрудник отдела защиты активов, и перепроверяет полученную информацию.

При подтверждении подозрений в отношении контрагента сотрудник отдела защиты активов связывается с менеджером по рискам ответственного подразделения, которое работает с данным контрагентом. Дальнейшие действия осуществляются в соответствии с п. 5.10 настоящего Руководства.

<p>ОАО «Красцветмет»</p>	<p>СТО ИСМ 28 – 2013 Руководство по управлению цепочками поставок золота и драгоценных металлов</p>	<p>Лист 9 Всего листов 24</p>
------------------------------	---	-----------------------------------

## **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 серьезными правонарушениями в сфере добычи, транспортировки и (или) торговли.

7.2 С целью смягчения неблагоприятных последствий в Обществе разработаны мероприятия, основанные на принятых в международной практике общих принципах, стандартах и процедурах надежного управления цепочкой поставок.

7.2.1 Оценка степени (уровня) риска, а также обоснование оценки риска фиксируются работниками структурных подразделений, ответственными за осуществление операций (сделок) с клиентами, 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, сопряженной с факторами риска.

7.2.3 В случае выявления рисков или при необходимости дополнительной проверки поставщика в Обществе 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 компании.

ОАО «Красцветмет»	СТО ИСМ 28 – 2013 Руководство по управлению цепочками поставок золота и драгоценных металлов	Лист 10 Всего листов 24
----------------------	--	----------------------------

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 счет 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 DMCC и LBMA, ежегодно в Обществе проводится внешний аудит.

8.1 В процессе аудита производится проверка следующих показателей:

- адекватность методов и мероприятий компании, направленных на реализацию рекомендаций, содержащихся в практическом руководстве DMCC и LBMA;
- наличие адекватных внешних и внутренних средств снижения рисков;
- соблюдение рекомендаций, содержащихся в практическом руководстве DMCC и 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 Общества;
- непрерывная оценка рисков и своевременное реагирование на ситуацию по результатам такой оценки.

8.2 Лица, осуществляющие аудит компании, занимающейся продажей золота и драгоценных металлов, должны отвечать следующим критериям:

- независимость от компании, в отношении которой выполняется аудит;
- отсутствие конфликта интересов между аудитором и компанией, в отношении которой выполняется аудит (деловые или финансовые взаимоотношения);
- недопустимость предоставления проверяемой компании 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;

ОАО «Красцветмет»	СТО ИСМ 28 – 2013 Руководство по управлению цепочками поставок золота и драгоценных металлов	Лист 11 Всего листов 24
----------------------	--	----------------------------

- консультации с группой специалистов данной компании, занимающейся оценкой рисков;
- завершение аудита: обоснование, документальное оформление и отчет о полученных результатах, свидетельствующих об уровне соблюдения проверяемой компанией рекомендаций DMCC при проведении экспертизы соответствия цепочки поставок;
- предоставление компании рекомендаций по улучшению методов проведения экспертизы соответствия;
- краткий отчет об аудите должен быть включен в состав ежегодного отчета компании о проведении экспертизы соответствия цепочки поставок.

## **9 ЕЖЕГОДНЫЕ ОТЧЕТЫ**

Менеджер по рискам в каждом ответственном подразделении ежегодно подготавливает отчет о соответствии Системы управления цепочками поставок установленным требованиям руководств DMCC и LBMA и принятых мерах.

Отчет предоставляется представителю руководства, который формирует общий отчет о результативности Системы и направляет его в DMCC и LBMA.

<p>ОАО «Красцветмет»</p>	<p>СТО ИСМ 28 – 2013 Руководство по управлению цепочками поставок золота и драгоценных металлов</p>	<p>Лист 12 Всего листов 24</p>
------------------------------	---	------------------------------------

## 10 ПРИЛОЖЕНИЯ

### Приложение А (обязательное)

#### Анкета для проведения процедур по принятию клиента

СВЕДЕНИЯ О КОМПАНИИ	
Название	
Юридический адрес	
Адрес местонахождения	
Номер телефона	
Дата регистрации	
Страна регистрации	
Регистрационный номер	
Если компания зарегистрирована на фондовой бирже, укажите название биржи	
Веб-сайт	
Внешние аудиторы	
Контактное лицо	
ФИО/должность	
Телефон	
Эл. Почта	
Число дочерних компаний в группе <i>Приведите орг.структуру группы</i>	
Год начала работы компании	
Контролирующий орган (если применимо)	
Лицензии (если применимо)	
Свидетельство о постановки на учет в Пробирной палате РФ (если применимо)	

**КОММЕРЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Вид деятельности	Банк	<input type="checkbox"/>	Инвестиционный институт	<input type="checkbox"/>
	Брокер	<input type="checkbox"/>	Торговля ювелирными изделиями	<input type="checkbox"/>
	Торговля драгоценными металлами	<input type="checkbox"/>	Торговля вторсырьем	<input type="checkbox"/>
	Паевой инвестиционный фонд	<input type="checkbox"/>	Торговля монетами из драгоценных металлов	<input type="checkbox"/>
	Другая посредническая финансовая деятельность	<input type="checkbox"/>	Монетный двор	<input type="checkbox"/>
	Торговый дом	<input type="checkbox"/>	Шахта	<input type="checkbox"/>
	Прочее	<input type="checkbox"/>	Производство	<input type="checkbox"/>
ОКВЭД (если применимо)	Код ОКВЭД   Расшифровка			
Описание основной деятельности				
Основной рынок				
Основная продукция				
Опишите своих поставщиков/покупателей драгоценных металлов				
Страна происхождения драгоценных металлов, поставляемых компании				
Страна назначения при поставке драгоценных металлов				

**АКЦИОНЕР**

Доля участия	ФИО	Адрес

<p>ОАО «Красцветмет»</p>	<p>СТО ИСМ 28 – 2013 Руководство по управлению цепочками поставок золота и драгоценных металлов</p>	<p>Лист 14 Всего листов 24</p>
------------------------------	---	------------------------------------

КОНЕЧНЫЙ БЕНЕФИЦИАРНЫЙ ВЛАДЕЛЕЦ (БОЛЕЕ 10% – ТОЛЬКО ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ)				
Доля участия	ФИО	Адрес	Гражданство	Дата рождения

СТРУКТУРА РУКОВОДСТВА			
	ФИО	Гражданство	Дата рождения
Совет директоров			
Управление			

ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ			
	Валюта	Последний отчетный период	Прошлый год
Капитал			
Общий акционерный капитал			
Общий баланс			
Объем продаж			
Чистый доход			

*Предоставьте копию последнего годового отчета*

УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ	
Число работников	

МЕРЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ И БОРЬБЫ С ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА	
Подлежит ли организация действию закона/положения о мерах противодействия легализации незаконных доходов (ПЛНД) и борьбы с финансированием терроризма (БФТ)	<input type="checkbox"/> Да Заполните приложенную анкету ПЛНД <input type="checkbox"/> Нет
Укажите название данного закона/положения о мерах ПЛНД/БФТ	
Название контролирующего органа	
Создана ли в вашей организации программа соблюдения требований, содержащая политики и процедуры в области ПЛНД/БФТ и соответствующая внутренним и международным законам, правилам и стандартам?	<input type="checkbox"/> Да Заполните приложенную анкету ПЛНД <input type="checkbox"/> Нет
<i>Предоставьте копию</i>	

Укажите дату последней аудиторской проверки соблюдения требований по ПЛНД/БФТ

ФИО, номер телефона и эл. адрес специалиста по обеспечению соблюдения требований

**ПОЛИТИКА ОТВЕТСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ ПОСТАВКАМИ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ**

Разработана ли в организации политика ответственного управления поставками золота из районов конфликта и районов повышенной опасности?

- Да  
 Нет

*Предоставьте копию*

Соответствует ли политика управления поставками организации стандартам, установленным следующими международными Руководствами:

1) Типовой политике управления поставками, приведенной в Приложении II к Руководству ОЭСР по проведению комплексной проверки в отношении ответственного управления поставками полезных ископаемых из районов конфликта или районов повышенной опасности

- Да  
 Нет

2) Руководству для участников рынка золота и драгоценных металлов Дубайского Товарно-Сырьевого Центра (далее – «DMCC») (см. приложение)

- Да  
 Нет

Соблюдает ли организация или планирует соблюдать следующие международные Руководства:

1) Руководство ОЭСР по проведению комплексной проверки в отношении ответственного управления поставками полезных ископаемых из районов конфликта или районов повышенной опасности?

- Да  
 Нет

2) Руководство для участников рынка золота и драгоценных металлов DMCC (см. приложение)

- Да  
 Нет

Лица, имеющие право подписи:

ФИО

Лица, имеющие право подписи:

Должность

От лица (название компании)

Дата



ОАО «Красцветмет»	СТО ИСМ 28 – 2013 Руководство по управлению цепочками поставок золота и драгоценных металлов	Лист 16 Всего листов 24
----------------------	--	----------------------------

**Приложение Б**  
(обязательное)

**Анкета о противодействии легализации незаконных доходов**

*Название компании:*

*Местонахождение:*

*При отрицательном ответе на любой из вопросов приведите в конце каждого соответствующего раздела пояснение и дополнительную информацию*

<b>I. Общие политики, методы и процедуры ПЛНД</b>	<b>Да</b>	<b>Нет</b>
1. Утверждена ли программа соблюдения требований в области ПЛНД советом директоров или комитетом высшего руководства компании?		
2. Имеется ли в компании программа соблюдения требований законов и норм, включая специалиста по обеспечению соблюдения требований, отвечающего за координирование и надзор за системой ПЛНД?		
3. Разработаны ли в компании письменные политики с описанием процессов, применяемых для предотвращения, выявления и информирования о подозрительных сделках?		
4. Кроме проверок, проводимых государственными надзорными/регулирующими органами, проводится ли в компании клиента регулярная внутренняя <i>аудиторская проверка</i> или иная независимая проверка с целью оценки политик и методов ПЛНД?		
5. Имеется ли в компании политика, запрещающая использование счетов/отношения с фиктивными банками? (Фиктивным банком считается банк, учрежденный в юрисдикции, на территории которой он не присутствует физически, и не связанный с подотчетной финансовой организацией).		
6. Имеются ли в компании политики, призванные обеспечить отсутствие сделок с фиктивными банками или от лица фиктивных банков через счета или продукты этих банков?		
7. Имеются ли в <i>компании</i> политики, регулирующие отношения с политически значимыми лицами, их семьями и близкими партнерами?		
8. Имеются ли в <i>компании</i> процедуры хранения документации, соответствующие применимому законодательству?		
9. Требуется ли компания применять свои политики и методы ПЛНД ко всем филиалам и дочерним компаниям, как в стране регистрации, так и в других странах?		

ОАО «Красцветмет»	СТО ИСМ 28 – 2013 Руководство по управлению цепочками поставок золота и драгоценных металлов	Лист 17 Всего листов 24
----------------------	--	----------------------------

<b>II. Оценка риска</b>	Да	Нет
10. Проводит ли компания оценку с учетом рисков своей клиентской базы и сделок своих клиентов?		
11. Определяет ли компания соответствующий уровень расширенной комплексной проверки, необходимой для тех категорий клиентов и сделок, в отношении которых компания обоснованно предполагает повышенный риск незаконной деятельности в компании или посредством компании?		
<b>III. Осведомленность о клиентах, комплексная проверка и расширенная комплексная проверка</b>	Да	Нет
12. Внедрены ли в компании процессы идентификации клиентов, от чьего лица компания ведет счета или осуществляет сделки?		
13. Требуется ли компания собирать информацию о коммерческой деятельности своих клиентов?		
14. Оценивает ли компания политики или методы ПЛНД своих клиентов из числа финансовых организаций?		
15. Имеет ли компания процедуру проверки и (в зависимости от ситуации) обновления информации о клиентах, связанной с высокими рисками их деятельности?		
16. Имеет ли компания процедуры учета всех клиентов с указанием соответствующих идентификационных документов и информации о клиентах?		
17. Проводит ли компания оценку с учетом рисков с целью изучения стандартных и планируемых сделок своих клиентов?		
<b>IV. Подотчетные сделки. Предотвращение и выявление сделок с участием средств, полученных незаконным путем</b>	Да	Нет
18. Имеет ли компания политики или методы выявления и информирования о сделках, отчетность о которых должна предоставляться в органы государственной власти?		
19. В случае обязательного предоставления отчетности о наличных операциях, имеет ли компания процедуры по выявлению операций, предназначенных для уклонения от этих обязательств?		
20. Проверяет ли компания клиентов и сделки по спискам лиц, компаний или стран, выданным государственными/компетентными органами?		
21. Есть ли в компании политики, призванные гарантировать, что она работает только с теми банками-корреспондентами, которые имеют лицензии на осуществление деятельности в своей стране регистрации?		
<b>V. Мониторинг сделок</b>	Да	Нет
22. Имеет ли компания программу мониторинга нестандартной и потенциально подозрительной деятельности, охватывающей без-		

ОАО «Красцветмет»	СТО ИСМ 28 – 2013 Руководство по управлению цепочками поставок золота и драгоценных металлов	Лист 18 Всего листов 24
----------------------	--	----------------------------

наличные платежи и денежно-кредитные инструменты, например, дорожные чеки, денежные переводы и т.д.		
<b>VI. Обучение методам ПЛНД</b>	<b>Да</b>	<b>Нет</b>
23. Проводит ли компания обучение методам ПЛНД для соответствующих сотрудников, включая выявление и информирование о сделках, отчетность о которых должна предоставляться в органы государственной власти, примеры разных форм легализации незаконных доходов, включая продукцию и услуги компании, и внутренние политики по предотвращению легализации незаконных доходов?		
24. Хранит ли компания документацию о своих курсах обучения, включая ведомости посещения и данные об использованных учебных материалах?		
25. Информировует ли компания соответствующих сотрудников о новых законах в области ПЛНД или об изменениях существующих политик или методов в этой области?		
26. Привлекает ли компания третьи стороны для выполнения некоторых своих функций?		
27. При утвердительном ответе на вопрос 26 укажите, проводит ли финансовая организация обучение методам ПЛНД для соответствующих третьих сторон, включая: <ul style="list-style-type: none"> <li>• выявление и информирование о сделках, отчетность о которых должна предоставляться органам государственной власти;</li> <li>• примеры разных форм легализации незаконных доходов с использованием продукции и услуг компании;</li> <li>• внутренние политики по предотвращению легализации незаконных доходов.</li> </ul>		

Место для дополнительной информации (укажите, к какому вопросу относится эта информация):

<b>Название компании:</b>
<b>Должность:</b>
<b>Подпись/Расшифровка:</b>
<b>Дата:</b>

<p>ОАО «Красцветмет»</p>	<p>СТО ИСМ 28 – 2013 Руководство по управлению цепочками поставок золота и драгоценных металлов</p>	<p>Лист 19 Всего листов 24</p>
------------------------------	---	------------------------------------

## Приложение В

(обязательное)

### ПЕРЕЧЕНЬ

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

1. Немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений (помимо установленных нормативными правовыми документами), но запрашиваемых в соответствии со сложившейся практикой, в том числе о своем 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 (сделки).
2. Наличие нестандартных или необычно сложных схем по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной рыночной практики.
3. Предложение клиента осуществить возврат причитающейся суммы по расторгнутой сделке либо третьим лицам, в том числе на счет в банк- нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки.
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 ее 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 Обществом.
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 расчетов наличными денежными средствами.
11. Использование счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов 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 счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории.

<p>ОАО «Красцветмет»</p>	<p>СТО ИСМ 28 – 2013 Руководство по управлению цепочками поставок золота и драгоценных металлов</p>	<p>Лист 20 Всего листов 24</p>
------------------------------	---	------------------------------------

13. Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции.

14. Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных 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 которыми клиент обращается к Обществу.

16. Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей 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 дает 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 металлы и 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 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.), произведенной 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, исключенное из Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень). Перечень составляется и ведется Федеральной службой по финансовому

<p>ОАО «Красцветмет»</p>	<p>СТО ИСМ 28 – 2013 Руководство по управлению цепочками поставок золота и драгоценных металлов</p>	<p>Лист 21 Всего листов 24</p>
------------------------------	---	------------------------------------

мониторингу в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 18.01.2003 N 27 "Об утверждении Положения о порядке определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом".

2. Участник по операции (сделке), а равно выгодоприобретатель и бенефициарный владелец по операции (сделке) является близким родственником лица, включенного в Перечень, либо исключенного из него.

3. Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) участника операции (сделки), выгодоприобретателя по операции (сделке) совпадает с адресом регистрации (местом нахождения или местом жительства) лица, включенного в Перечень, либо исключенного из него.

4. Операции с денежными средствами или иным имуществом, совершенные лицом, вновь включенным в очередную редакцию Перечня до его повторного включения в Перечень.

5. Участник по операции (сделке), а равно выгодоприобретатель 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, вооруженных столкновений и боевых действий.

6. Осуществление расчетов по операции (сделке) с использованием Интернет-технологий, электронных платежных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удаленного формата в (из) страну/регион/субъект с высокой степенью риска террористических и экстремистских проявлений, межнациональных конфликтов, вооруженных столкновений и боевых действий.

7. Операции по расходованию денежных средств российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующие целям, предусмотренным их учредительными документами.

8. Операции по расходованию денежных средств российскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, несоответствующие заявленным целям.

9. Операции по поступлению и расходованию денежных средств иностранными некоммерческими неправительственными организациями, общественными объединениями, политическими партиями и религиозными организациями и фондами, а также их филиалами и представительствами, осуществляющими свою деятельность на территории Российской Федерации.

10. Операции с участием руководителей, учредителей или сотрудников (при наличии такой информации) общественных организаций и объединений (религиозных организаций, политических партий, организаций, объединений), фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций, их филиалов и представительств, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

11. Заявленное происхождение золота и драгоценных металлов из страны или территории РФ, в которой известные резервы или потенциальные неразработанные запасы либо ожидаемый объем производства этих металлов невелики (т. е. заявленные объемы золота и

ОАО «Красцветмет»	СТО ИСМ 28 – 2013 Руководство по управлению цепочками поставок золота и драгоценных металлов	Лист 22 Всего листов 24
----------------------	--	----------------------------

драгоценных металлов из этой территории превышают ее известные резервы и (или) потенциальные объемы 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, осуществляется транзит золота и драгоценных металлов из зон конфликтов или повышенного риска.

13. Поставщики или иные компании, занимающиеся добычей и переработкой золота и драгоценных металлов, ведут деятельность на одной из сопряженных 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;

13. Иные критерии и признаки по усмотрению Общества.





