

**ПОДТВЕРЖДЕН**

Орган по сертификации  
ООО «СтандартИнформ»  
ОГРН 1207700020604  
ИНН/КПП 9702013448/770201001  
Руководитель органа по сертификации  
Филиппенко Е. А.



(подпись)

**ВЫДАН**

Генеральному директору  
ООО НПО «СТРОИТЕЛЬСТВО ДОРОГ»  
ОГРН 1166196062460 ИНН 6150091914  
Долгих Денису Валерьевичу  
на основе проведенной проверки  
согласно утвержденному регламенту  
СДС «ФЭСП» РОСС RU.32254.04ДСФ0

«05» октября 2021г.

**ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
ПАСПОРТ ПРЕДПРИЯТИЯ  
ООО НПО «СТРОИТЕЛЬСТВО ДОРОГ»**

**ФЭСП**

г. Москва 2021г

Подтвержден Сертификатом Соответствия «ФЭСП» РОСС RU.32254.04ДСФ0

№ 1281021 от «05» октября 2021г.

# ООО НПО "СТРОИТЕЛЬСТВО ДОРОГ"

Общество с ограниченной ответственностью НАУЧНО-ПРОИЗВОДСТВЕННОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ "СТРОИТЕЛЬСТВО ДОРОГ"

**Дата образования:** 10 марта 2016  
(более 5 лет назад)

**Статус:** По данным ЕГРЮЛ является действующей организацией

**Филиалы:** Данные о наличии филиалов в ЕГРЮЛ не найдены

**Основные реквизиты компании:**

ИНН 6150091914  
КПП 615001001  
ОГРН 1166196062460

**Среднесписочная численность сотрудников за 2020 год:** 0

**Основной вид деятельности:** Торговля оптовая неспециализированная (ОКВЭД2 46.90)

**Юридический адрес:** 346400, Ростовская обл, г Новочеркасск, пр-кт Баклановский, 94, кв 36

**Уставный капитал:** 50 тыс. руб.

**Выручка за 2020 год:** 8,7 млн руб.

**Баланс за 2020 год:** 8,8 млн руб.

**Генеральный Директор:** Долгих Денис Валерьевич

Впервые упоминается в сведениях о компании 10 марта 2016  
(более 5 лет назад)

Является учредителем организации

Имеет долю в уставном капитале — 100%

**Результаты проверки**

В 2020 году среднесписочная численность была как у компаний без сотрудников: ни одного или один сотрудник, являющийся руководителем  
Балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов на конец 2020 года равна нулю.

Проанализирована бухгалтерская отчетность организации за 2018—2020 годы по данным Росстата и ФНС.

**Следует обратить внимание на следующие показатели:**

— Выручка за 2020 год снизилась на 49%, за 2019 год — на 74%

**Благоприятные факты:**

- Признаков процедуры банкротства не обнаружено
- В Едином федеральном реестре сведений о банкротстве не найдено сообщений
- о банкротстве организации.

**Найдены признаки активности за последние 12 месяцев:**

- Заключены договоры лизинга
- Признаков номинальности не выявлено

Лизинг – Лизингополучатель (1)

**08.02.2021** Автомобиль

Период лизинга 25 февраля 2021 — 29 января 2024

Лизингодатель Сведения скрыты в соответствии с требованиями постановления Правительства РФ от 12.01.2018 г. №5 — ИНН ОГРН

Категория Автомобили  
№ договора 1620/2021

Статус Действует

**Компания была автоматически проверена на предмет сходства с организациями, руководители или учредители которых являются номинальными и не имеют намерения вести хозяйственную деятельность: сходства не обнаружено.**

Проведена проверка информации о наличии арбитражных дел за последние 12 месяцев

**Арбитражные дела отсутствуют.**

**Арбитражных дел, связанных с банкротством, не найдено.**

Проведена проверка информации о наличии исполнительных производств в отношении организации

Обнаружено 1 исполнительный лист на общую сумму 0 руб.

Исполнительные производства (1)

**24.09.2021** Штраф ГИБДД

№ производства 109660/21/61064-ИП

Требования

Исп. документ Акт по делу об административном правонарушении № 18810161210624140781 от 24.06.2021

Должник ООО НПО Строительство Дорог

61, Новочеркасск, Баклановский Пр-Кт, 94, 36

Терр. отдел Новочеркасский ГОСП УФССП России по Ростовской области

Россия, Ростовская обл., г. Новочеркасск, ул. Кавказская, 75/17

Сумма незначительна (менее 1% от выручки за 2020 год).

**Исполнительных производств, заслуживающих особого внимания** (связанных с кредитными платежами, страховыми взносами и налогами, массовыми случаями невыплаты зарплаты, наложением ареста, обращением взыскания на заложенное имущество или приостановлением деятельности), **не выявлено.**

**Проанализирована бухгалтерская отчетность организации**

Последний год, за который имеются данные отчетности — 2020.

По состоянию на 1 января 2021:

— Чистые активы имеют положительную величину 5,3 млн руб.

— Краткосрочная кредитная нагрузка невелика: меньше выручки за 1 месяц

Упоминаний в следующих особых реестрах не найдено:

— Недостоверность регистрационных сведений

— Организации, не предоставляющие отчетность в течение года

— Недобросовестные поставщики

— Дисквалифицированные лица

— "Массовые" руководители или учредители

— Организации, имеющие задолженность по уплате налогов

— "Массовый" юридический адрес

**Организация (ИНН: 6150091914) не состоит на учете в Росфинмониторинге.**

**Всего организацией заключено 1 контракт на сумму 936 тыс. ₽ в качестве поставщика.**

**Регистрация во внебюджетных фондах**

**ПФ №: 071049045459**

Постановка на учет: 15 марта 2016

Государственное учреждение - Управление Пенсионного фонда РФ в г. Новочеркасске Ростовской области

Код реоргана: 071049

**ФСС №: 612101084161211**

Постановка на учет: 15 марта 2016

Государственное учреждение - Ростовское региональное отделение Фонда социального страхования Российской Федерации филиал № 21

Код реоргана: 6121

## Виды деятельности

### Основной вид деятельности (ОКВЭД2)

Раздел G	ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ
46.90	Торговля оптовая неспециализированная

### Дополнительные виды деятельности (ОКВЭД2)

Раздел C	ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА
19.20	Производство нефтепродуктов
33.12	Ремонт машин и оборудования
Раздел F	СТРОИТЕЛЬСТВО
41.20	Строительство жилых и нежилых зданий
42.11	Строительство автомобильных дорог и автомагистралей
42.91	Строительство водных сооружений
42.99	Строительство прочих инженерных сооружений, не включенных в другие группировки
43.11	Разборка и снос зданий
43.12.3	Производство земляных работ
43.13	Разведочное бурение
43.21	Производство электромонтажных работ
43.22	Производство санитарно-технических работ, монтаж отопительных систем и систем кондиционирования воздуха
43.29	Производство прочих строительно-монтажных работ
43.31	Производство штукатурных работ
43.32	Работы столярные и плотничные
43.33	Работы по устройству покрытий полов и облицовке стен
43.34	Производство малярных и стекольных работ
43.39	Производство прочих отделочных и завершающих работ
43.91	Производство кровельных работ
43.99	Работы строительные специализированные прочие, не включенные в другие группировки
43.99.1	Работы гидроизоляционные
Раздел G	ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ
45.20	Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств
46.41	Торговля оптовая текстильными изделиями
46.41.2	Торговля оптовая галантерейными изделиями
46.71	Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами
46.73	Торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием
47.51	Торговля розничная текстильными изделиями в специализированных магазинах
47.52	Торговля розничная скобяными изделиями, лакокрасочными материалами и стеклом в специализированных магазинах
Раздел H	ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ
49.4	Деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам
49.50	Деятельность трубопроводного транспорта
Раздел I	ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ

56.10	Деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания
56.10.1	Деятельность ресторанов и кафе с полным ресторанным обслуживанием, кафетериев, ресторанов быстрого питания и самообслуживания
56.10.3	Деятельность ресторанов и баров по обеспечению питанием в железнодорожных вагонахресторанах и на судах
56.30	Подача напитков
Раздел J	ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ
58.19	Виды издательской деятельности прочие
62.09	Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий, прочая
Раздел K	ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ
66.12.1	Деятельность биржевых посредников и биржевых брокеров, совершающих товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле
Раздел L	ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ
68.31	Деятельность агентств недвижимости за вознаграждение или на договорной основе
Раздел M	ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ
70.10.1	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами
70.10.2	Деятельность по управлению холдинг-компаниями
70.22	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления
73.20	Исследование конъюнктуры рынка и изучение общественного мнения
Раздел N	ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ
79.11	Деятельность туристических агентств
82.99	Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки

## Финансовая отчетность

### Бухгалтерский баланс

Единица измерения: Тысячи руб.

	31.12.2020	31.12.2019
<b>АКТИВ</b>		
Материальные внеоборотные активы	0	0
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	0	0
Запасы	51	58
Денежные средства и денежные эквиваленты	6 356	6 518
Финансовые и другие оборотные активы	2 427	2 636
<b>БАЛАНС</b>	<b>8 834</b>	<b>9 212</b>
<b>ПАССИВ</b>		
Капитал и резервы	5 336	5 847
Целевые средства	0	0
Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	0	0
Долгосрочные заемные средства	0	0
Другие долгосрочные обязательства	0	0
Краткосрочные заемные средства	1 108	1 119
Кредиторская задолженность	2 390	2 246
Другие краткосрочные обязательства	0	0
<b>БАЛАНС</b>	<b>8 834</b>	<b>9 212</b>

### Отчет о финансовых результатах

Единица измерения: Тысячи руб.

	31.12.2020	31.12.2019
Выручка	8 723	17 168
Расходы по обычной деятельности	9 152	16 583
Проценты к уплате	0	0
Прочие доходы	0	0
Прочие расходы	37	31
Налоги на прибыль (доходы)	36	325
Чистая прибыль (убыток)	-502	229

## РЕВИЗИОННЫЙ ОТЧЕТ

### ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «НАУЧНО-ПРОИЗВОДСТВЕННОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ «СТРОИТЕЛЬСТВО ДОРОГ» ПО СОСТОЯНИЮ НА 5 ОКТЯБРЯ 2021 Г.

#### ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ДОКУМЕНТЫ:

- Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 г.;
- Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также по расходам на выплату страхового обеспечения (Форма 4-ФСС) за 12 месяцев 2020 г., 6 месяцев 2021 г.;
- Расчет по страховым взносам за 4 квартал 2020 г., 2 квартал 2020 г.;
- Анализ счета 51 за 2020, 2021 г.;
- Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость за 2020 г.;
- Налоговая декларация по налогу на прибыль организаций за 2020 г.;
- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 10.03.2016 г.;
- Реквизиты;
- Свидетельство о постановке на учет Российской организации в налоговом органе по месту ее нахождения от 10.03.2016 г.;
- Приказ №1 от 10.03.2016 г.;
- Решение №1 от 03.03.2016 г.;
- Устав 2016 г.

#### РЕВИЗИОННЫЙ ОТЧЕТ

По результатам проведенной экспертной оценки финансово-хозяйственной деятельности (далее ФХД), прилагаемой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности и других предоставленных документов Общества с ограниченной ответственностью «НАУЧНО-ПРОИЗВОДСТВЕННОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ «СТРОИТЕЛЬСТВО ДОРОГ» (далее ООО НПО «СТРОИТЕЛЬСТВО ДОРОГ») возможно, сделать следующие **выводы и рекомендации:**

Проведена проверка уставных документов организации, проверка правильности заполнения налоговых декларации и бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, проверена своевременность перечисления налогов и страховых взносов в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации, проверка данных анализа счета 51 по расчетному счету №40702810120250002889 в Филиал Южный Публичного акционерного общества Банка "Финансовая Корпорация Открытие" г. Ростов-на-Дону за период 2020,2021 г.

ООО НПО «СТРОИТЕЛЬСТВО ДОРОГ» применяет общий режим налогообложения, является плательщиком налога на добавленную стоимость, основной вид деятельности 46.90 «Торговля оптовая неспециализированная», организация зарегистрирована на территории Российской Федерации, Ростовской области, г. Новочеркасск, пр-кт Баклановский, д.94, кв.36.

Выручка организации в 2020 г. уменьшилась на 49,19% и составила 8 723 000,00 р. Чистая прибыль при этом уменьшилась на 319,21% и составила -502 000,00 р. Доля заемных средств организации за 2020 г. составила 40,00%.

При проверке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 г., регламентированные законодательством Российской Федерации сроки сдачи отчетности согласно п. 3 ст. 15 закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011, пп. 5 п. 1 ст. 23 НК РФ, сроки не были нарушены, отчетность сдана 26.03.2021 г. В ходе проверки перекрестных контрольных соотношений расхождений с налоговой отчетностью не обнаружено.

Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость за 2020 г. предоставлена для проверки в МРИ ФНС России № 13 по Ростовской области. Согласно ст. 163, п. 5 ст. 174 НК РФ отчет должен сдаваться для проверки в налоговый орган не позднее 25 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, а за 4 квартал в срок до 30 января года следующего за отчетным. Декларация сдана своевременно, 25.01.2021 г. (уточненная декларация), без нарушений, при выборочной проверке ошибок и расхождений не обнаружено.

Налоговая декларация по налогу на прибыль организаций за 2020 г. предоставлена в регламентированный законодательством Российской Федерации срок, декларации предоставлены в соответствии с пп. 3 и 4 ст. 289 НК РФ и п. 7 ст. 6.1 НК РФ, без нарушений, 26.03.2021 г. Расхождений с Бухгалтерской (финансовой) отчетностью не выявлено.

Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также по расходам на выплату страхового обеспечения (Форма 4-ФСС) за 12 месяцев 2020 г., 6 месяцев 2021 г. предоставлен в Государственное учреждение - Ростовское региональное отделение Фонда социального страхования Российской Федерации филиал № 21, своевременно до 25 числа месяца, следующего за отчетным периодом (кварталом), соответственно 24.01.2021 г. и 20.07.2021 г. (уточненный расчет). В таблице №5 отчета 4-ФСС стр.4, графа 3, строка 1 нужно проставлять общее количество всех рабочих мест страхователя независимо от проведения специальной оценки условий труда.

Расчет по страховым взносам за 4 квартал 2020 г., 2 квартал 2020 г. предоставлен для проверки в регламентированный НК РФ срок до 30 числа месяца следующего за отчетным периодом (кварталом), 28.01.2021 г. и 21.07.2021 г., без нарушений. При проверке перекрестных контрольных соотношений расхождений не обнаружено.

Среднесписочная численность работников по итогам 2020 г. составила 0 человек. Рекомендуется проверить среднесписочную численность работников ООО НПО «СТРОИТЕЛЬСТВО ДОРОГ», указанную на титульном листе Расчета по страховым взносам и при необходимости внести исправления.

Стоит отметить, что средняя заработная плата сотрудников ООО НПО «СТРОИТЕЛЬСТВО ДОРОГ» не соответствует уровню среднеотраслевой заработной платы по Ростовской области в сфере деятельности заявленного Раздела ОКВЭД «Торговля оптовая» по данным Росстат среднеотраслевая заработная плата по Ростовской области за 2020 г. составила 31638,20 р.

Напоминаем, что уровень Федерального минимального размера оплаты труда (МРОТ) с 1 января 2021 г. составляет 12792,00 р. утвержден Федеральным законом от 29.12.2020 № 473-ФЗ. Действующее значение МРОТ в Ростовской области, установленное с 01.01.2021 г., согласно принятым нормативно-правовым актам, на текущий день составляет сумму: 15350,00 р. (в размере не ниже 1,2 прожиточного минимума) (для внебюджетных организаций), 12792,00 р. (для всех бюджетников) согласно ст. 1 Закона от 19.06.2000 № 82-ФЗ. Важно помнить, что на территории Ростовской области действует районный коэффициент: Заветинский, Ремонтненский районы; Дубовский, Зимовниковский, Орловский, Пролетарский районы, ограниченные с запада линией железной дороги Сальск — Волгоград, с севера границей с Волгоградской областью, с востока, северовостока и юга — границей с Республикой Калмыкия (в районных центрах с. Дубовское, пос. Зимовники, пос. Орловский и г. Пролетарск коэффициент не применяется)- 1,1. Заработная плата работников ООО НПО «СТРОИТЕЛЬСТВО ДОРОГ» соответствует уровню МРОТ по региону. Статья 133 Трудового кодекса Российской Федерации устанавливает, что работодатель не может платить зарплату меньше МРОТ при условии отработки сотрудником целого месяца, с выполнением всего объема работы.

Рекомендуется следить за своевременностью перечисления налогов и страховых взносов в бюджет во избежание начисления пени, наложения штрафов и приостановки движения денежных средств по расчетному счету организации контролирующими органами согласно ст.75,76 НК РФ.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности ООО НПО «СТРОИТЕЛЬСТВО ДОРОГ» планировалась и проводилась таким образом, чтобы не только выявить недостатки в деятельности организации, но и по возможности дать рекомендации по улучшению работы. При этом особое внимание уделялось вопросу ведения ФХД в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, правильности заполнения бухгалтерской (финансовой) отчетности, налоговых деклараций, своевременности сдачи отчетности. В связи с этим руководству и (или) ответственным лицам ООО НПО «СТРОИТЕЛЬСТВО ДОРОГ» необходимо продолжить контроль за своевременной уплатой налогов и страховых взносов в бюджет, также продолжить своевременную сдачу налоговых деклараций с целью предотвращения наложения штрафов и начисления пени контролирующими органами. Рекомендуется оплачивать страховые взносы за работников строго до 15 числа, следующего за месяцем, в котором проведены начисления заработной платы, оплачивать налоги в регламентированный НК РФ срок. Следить за уровнем заработной платы сотрудников и уровнем МРОТ в регионе, повысить оплату труда. Обращаем ваше внимание, что каждая операция на сумму более 600000,00 р. с 10 января 2021 г. взята под особый контроль надзорных органов – это произошло в рамках поправок 115-ФЗ «О противодействии легализации



доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Рекомендуется продолжить непрерывный и своевременный бухгалтерский и налоговый учет. А также рекомендуется следить за изменениями в законодательстве Российской Федерации в сфере касающейся деятельности организации.

На основании проведенной комплексной экспертизы финансово-хозяйственной деятельности ООО НПО «СТРОИТЕЛЬСТВО ДОРОГ» для подтверждения правильности и достоверности, ведения бухгалтерского и налогового учета, а также правильности отражения финансовых операций, возможно, сделать вывод о ведении учета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации руководствуясь нормами Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

## Соответствие требованиям нормативно-правовых актов

О соответствии требованиям Федерального закона от 13 июля 2020 г. № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля»

**Подтверждено отсутствие** операций с денежными средствами или иным имуществом, попадающих под обязательный контроль в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

**Подтверждено отсутствие** операций с денежными средствами или иным имуществом, где хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица (в соответствии с абзацем 1 пункта 2 статьи 6).

Основания для включения организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму в соответствии с подпунктами 1-7, пунктом 2.1, статьей 6 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма":

Основание	Решение
Вступившее в законную силу решение суда Российской Федерации о ликвидации или запрете деятельности организации в связи с ее причастностью к экстремистской деятельности или терроризму;	<u>Подтверждено отсутствие</u>
Вступивший в законную силу приговор суда Российской Федерации о признании лица виновным в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361 УК РФ;	<u>Подтверждено отсутствие</u>
Вступившее в законную силу постановление о назначении административного наказания за совершение административного правонарушения, предусмотренного статьей 15.27.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях;	<u>Подтверждено отсутствие</u>
Решение Генерального прокурора Российской Федерации, подчиненного ему прокурора или федерального органа исполнительной власти в области государственной регистрации (его соответствующего территориального органа) о приостановлении деятельности организации в связи с их обращением в суд с заявлением о привлечении организации к ответственности за экстремистскую деятельность;	<u>Подтверждено отсутствие</u>
Процессуальное решение о признании лица подозреваемым в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361 УК РФ;	<u>Подтверждено отсутствие</u>
Постановление следователя о привлечении лица в качестве обвиняемого в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361 УК РФ;	<u>Подтверждено отсутствие</u>
Составляемые международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные Российской Федерацией перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами;	<u>Подтверждено отсутствие</u>
Признаваемые в Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации и федеральными законами приговоры или решения судов и решения иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность.	<u>Подтверждено отсутствие</u>

**Подтверждено соблюдение** требований, предъявляемых ФЗ в соответствии со статьей 6.1 об обязанностях юридического лица по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах.

**Подтверждено соблюдение** требований, предъявляемых ФЗ в соответствии со статьей 7 о правах и обязанностях организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

### **Вывод**

Деятельность организации ведется в строгом соответствии с ФЗ от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

**Экспертиза надзорных рисков согласно методических рекомендаций Банка России № 35-МР от 4 декабря 2015 г. "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов"**

Полученные организацией убытки в течение некоторого периода работы (от 2 лет). Особое внимание привлекают предприятия, у которых отсутствуют перспективы выхода из убыточного состояния, установившие сотрудникам низкий уровень заработной платы, вычитающие большие суммы по НДС.	Подтверждено отсутствие
Невысокий показатель нагрузки по обязательным платежам, в сравнении со средним результатом, характерным для подобного направления коммерческой деятельности. Расчет коэффициента выводится в процентном соотношении путем деления суммы уплаченных за отчетный период налогов на полученную в том же периоде выручку от реализации, не учитывая НДС.	Подтверждено отсутствие
Значительные размеры вычетов по налогам. Но предпринимаемые попытки переноса суммы НДС, обеспечивающего снижение величины процентной ставки и возможность избежать проверки, могут стать причиной нарушения налогового законодательства.	Подтверждено отсутствие
Предельные показатели при работе по специальным режимам, связанным с налогообложением.	Подтверждено отсутствие
Резкое опережение темпов роста расходов, в сравнении с темпами роста доходов. У проверяющих могут возникнуть сомнения в достоверности указываемых данных, вероятностном их завышении или занижении.	Подтверждено отсутствие
Значительное отклонение — более чем на 10% — показателя уровня рентабельности от среднеотраслевого значения. Уровень рентабельности товаров (в %) высчитывается делением прибыли от продаж на себестоимость реализованных товаров, а активов – делением прибыли от продаж на валюту баланса.	Проверено, обратить внимание
Низкий показатель заработка сотрудников (ниже среднеотраслевого уровня). В организации возможно сокрытие реально выплачиваемых заработных плат или занижение ставок на доходы граждан и единого социального налога.	Проверено, обратить внимание
Соглашения с перекупщиками или посредниками, в большинстве случаев заключаемые для сокрытия сумм прибыли и уменьшения суммы обязательного бюджетного платежа. Сомнения вызывают договора, положения которых не соответствуют правилам делового оборота (к примеру, обоснованная продолжительная отсрочка оплаты), закупаемая/реализуемая продукция не представляет собой результат предпринимательской деятельности компании, а также ситуации активного сотрудничества сторон при несоблюдении обязательств по сделке одним из участников.	Подтверждено отсутствие
Непредоставление пояснений по полученному компанией уведомлению НС.	Подтверждено отсутствие
Изменение местонахождения и регистрации юридического лица, предпринимаемое для получения отсрочки по времени с целью исправления недостатков деятельности.	Подтверждено отсутствие
Сотрудничество с контрагентами, вызывающими подозрения НС по причине одновременного наличия одинаковых адресов регистрации у нескольких фирм или занятия одним лицом одинаковых должностей (директор, учредитель) в нескольких предприятиях.	Подтверждено отсутствие

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

Данный анализ связан с оценкой риска клиента (в соответствии с приложением 2 к [Положению](#) Банка России от 15 декабря 2014 г. N 445-П.) и поиском признаков, указывающих на необычный характер сделок, совершенных данной организацией (в соответствии с приложением 3 к [Положению](#) Банка России от 15 декабря 2014 г. N 445-П).

Признаки, указывающие на необычный характер сделки:

Код вида признака	Описание признака	Решение
	<b>Общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем</b>	
1101	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели	
1102	Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации	
1103	Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных <b>Федеральным законом</b>	
1106	Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных некредитной финансовой организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований <b>законодательства</b> в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	
1107	Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам	
1108	Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (в частности, тарифом комиссионного вознаграждения), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг	
1109	Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики	
1110	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента)	
1111	Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества	
1112	Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с некредитной финансовой организацией	
1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием некредитной финансовой организации, общепринятой рыночной практике совершения операций	
1114	Отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, иностранной структуре без образования юридического лица, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях либо невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам	
1116	Сложности, возникающие у некредитной финансовой организации при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить	
1117	Совершение операции клиентом, являющимся иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации, либо действующим в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо являющимся супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой, внуком, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица	
1118	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, представитель клиента действуют от имени (в интересах) некоммерческих организаций, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской	

	Федерации, если такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с <b>пунктом 1.2 статьи 6</b> Федерального закона	
1119	Совершение операции в случае, когда клиент или представитель клиента, выгодоприобретатель, учредитель юридического лица является руководителем или учредителем некоммерческой организации, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее отделения, филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации	
1120	Совершение операций, предметом которых являются предметы искусства	
1122	Совершение операции в случае, когда клиент является некоммерческой организацией, иностранной некоммерческой неправительственной организацией и ее отделением, представительством и филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, и такая операция не подлежит обязательному контролю в соответствии с <b>пунктом 1.2 статьи 6</b> Федерального закона	
1123	Совершение операции клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в некредитную финансовую организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный <b>подпунктом 5 пункта 1 статьи 7</b> Федерального закона	
1124	Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма	
1179	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации в соответствии со <b>статьей 7.3</b> Федерального закона	
1180	Поручение клиента осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени на счет клиента, отличный от счета, с которого данные денежные средства были ранее зачислены, 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, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке, в том числе при досрочном расторжении договора (сделки)	
1181	Поручение клиента перечислить полученные по операции (сделке) денежные средства на счет клиента, отличный от счета, указанного в договоре, 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, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке	
1182	Поручение клиента осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора (сделки)), в том числе при досрочном расторжении договора (сделки), клиенту или третьему лицу	
1183	Получение денежных средств от клиента - юридического лица, в состав учредителей которого входят благотворительные организации и/или фонды или иные виды некоммерческих организаций с долей участия в уставном капитале такого лица, позволяющей прямо или косвенно оказывать влияние на решения, принимаемые указанным юридическим лицом	
1184	Получение денежных средств от клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент является получателем грантов или иных видов безвозмездной финансовой помощи от иностранных некоммерческих неправительственных организаций и/или их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации	
1185	Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента)	
1186	Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции (сделки)	
1187	Существенное отклонение суммы операции (сделки) относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента	
1188	Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом	
1189	Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее одного года	
1191	Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи	
1192	Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает трех месяцев, если при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой	

	операции (сделки), которую намеревается совершить	
1193	Использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора	
1194	Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц	
1195	Многokrатное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств организации	
1199	Иные критерии, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	
	<b>Признаки необычных сделок с использованием бюджетных средств</b>	
1290	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов	
1291	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель является получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта Российской Федерации или муниципального бюджета	
1292	Совершение операции (сделки) по поручению клиента, являющегося исполнителем (подрядчиком или субподрядчиком) по государственному или муниципальному контракту на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско-правовому договору с бюджетным учреждением на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.), если при этом такой клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить, и период его деятельности не превышает шесть месяцев с даты государственной регистрации	
1299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	
	Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, месте жительства или месте нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или участника клиента - юридического лица	
1301	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью	
1302	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции	
1303	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель, участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с <b>Федеральным законом "О специальных экономических мерах"</b>	
1304	Совершение операции (сделки) на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)	
1305	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), отнесенном (отнесенной) международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности	
1390	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющей (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающей (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории	
1399	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	
	<b>Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств</b>	
1404	Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за	

	границы на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте	
1490	Настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами	
1491	Регулярное получение клиентом денежных средств, причитающихся по операции (сделке), в наличной форме по инициативе клиента	
1492	Совершение операции (сделки) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте по внесению или выдаче денежных средств в наличной форме, участниками которых являются нерезиденты, имеющие регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве Таможенного союза	
1499	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	
	<b>Признаки необычных сделок при проведении операций по договорам займа</b>	
1590	Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже <b>ставки рефинансирования</b> , устанавливаемой Банком России	
1591	Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту	
1599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	
	<b>Признаки необычных сделок при проведении международных расчетов</b>	
1802	Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки (пени, штрафа) превышает 10 процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг)	
1804	В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг) либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющей (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающей (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне)	
1881	Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг)	
1882	Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера	
1899	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	
	<b>Признаки необычных сделок при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</b>	
1990	Совершение операций с ценными бумагами, не обеспеченными активами своих эмитентов, а также векселями, выданными юридическими лицами, имеющими минимальный уставный капитал, при условии, что период деятельности таких лиц менее одного года с даты государственной регистрации	
1991	Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, не превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте	
1999	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	
	<b>Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма</b>	
2201	Адрес клиента - юридического лица, адрес места жительства или места пребывания клиента - физического лица, а также представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента - юридического лица совпадает с адресом организации или адресом места регистрации (места пребывания) физического лица, включенных в Перечень организаций и физических лиц, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества	
2202	Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц	
2203	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень организаций и физических лиц, в период между днем исключения его из Перечня организаций и физических лиц и днем повторного включения в Перечень организаций и физических лиц	
2204	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с изготовлением, переработкой, транспортировкой, хранением или реализацией ядерных материалов, радиоактивных веществ и отходов, других химических веществ, бактериологических материалов, оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ и другой продукции (товаров), запрещенных или ограниченных к свободному обороту, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента	



2205	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента	
2206	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом при осуществлении внешнеэкономической деятельности связана с приобретением и (или) продажей ядовитых и сильнодействующих веществ, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента	
2208	Операции по расходованию денежных средств российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами	
2209	Операции по расходованию денежных средств российскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, не соответствующие заявленным целям	
2210	Идентификационные данные участника операции совпадают с идентификационными данными физического лица, указанного в запросе уполномоченного органа о представлении дополнительной информации в рамках противодействия финансированию терроризма, в случае указания в таком запросе на необходимость уделять повышенное внимание операциям данного физического лица	
2290	Фамилия, имя, отчество, дата и место рождения клиента - физического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, учредителя клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица или участника операции совпадают с фамилией, именем, отчеством, датой и местом рождения физического лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо физического лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества, или лица, операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом которого приостановлены на основании решения суда по заявлению уполномоченного органа и при этом отсутствуют иные данные, позволяющие установить его полное совпадение с такими лицами	
2299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении финансирования терроризма	
	<b>Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении страховой деятельности</b>	
3101	Предложение клиента существенно (более чем в два раза) увеличить размер страховой суммы с соответствующим увеличением размера страховой премии по действующему договору страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события; пенсионного страхования; страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	
3102	Многократное внесение изменений в договор страхования в связи с заменой страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя	
3103	Периодическое заключение клиентом двух и более договоров страхования жизни в пользу третьего лица сроком до пяти лет	
3104	Предложение страхователя перестраховать риск в организации, зарегистрированной в государстве или на территории, предоставляющей (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающей (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне), либо в страховых и/или перестраховочных организациях, не имеющих рейтингов международных рейтинговых агентств, а также совершение операций в рамках договора с такими организациями	
3105	Клиент заключает договоры страхования с организациями, находящимися за пределами региона его места жительства (регистрации)	
3106	Клиент обращается к страховщику с предложением о расширении в договоре страхования страхового покрытия рисков, выходящих за рамки его обычной деятельности	
3107	При обращении клиент беспокоится о возможности досрочного прекращения договора страхования, а не о выполнении условий полиса (договора)	
3108	Клиент заключает договоры страхования, сумма уплачиваемых страховых премий по которым очевидно превышает его платежеспособность	
3109	Предоставление или получение страховой услуги с тарифной ставкой, которая более чем в два раза превышает среднюю тарифную ставку по аналогичной услуге на внутреннем рынке страхования	
3110	Перечисление денежного вознаграждения на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте страховым агентам за представление страховщика в отношениях со страхователем по договорам страхования (перестрахования)	
3111	Перечисление денежного вознаграждения страховым брокерам на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте за оказание услуг страхового брокера по договорам страхования (перестрахования)	
3112	Перечисление перестрахователем перестраховщику премии по заключенному с	

	последним договору перестрахования риска выплаты страхового возмещения с учетом возможных вознаграждений за заключение такого договора, если размер такой операции равен или превышает 3 000 000 рублей либо их эквивалент в иностранной валюте	
3113	Предоставление страховой организацией (по договору страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события, пенсионного страхования, страхования жизни с условием периодических страховых выплат (рент, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика) физическому лицу беспроцентного займа в пределах сформированного страхового резерва, а также выплата выкупной суммы по таким договорам на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте	
3199	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	

## Вывод

Организация соответствует Положению Банка России от 15 декабря 2014 г. N 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Мы провели комплексную экспертизу деятельности ООО НПО «СТРОИТЕЛЬСТВО ДОРОГ» в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Результаты проверки подробно отражены в Отчете на 18 листах.

05 октября 2021 г.

Руководитель органа сертификации



/ Е. А. Филиппенко