**Разработать правила внутреннего контроля ПОД/ФТ/ФРОМУ обязаны:**

***Некредитные финансовые организации (НФО)***

* Микрофинансовые организации
* Ломбарды
* Кредитные потребительские кооперативы
* Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы
* Страховые организации
* Страховые брокеры
* Общества взаимного страхования
* Управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов
* Профессиональные участники рынка ценных бумаг
* Операторы инвестиционных платформ
* Негосударственные пенсионные фонды в части осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

***Иные субъекты 115-ФЗ (не НФО)***

* Лизинговые компании
* Операторы по приёму платежей
* Организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий
* Организации и индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества
* Адвокаты
* Нотариусы
* Организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг
* Аудиторские организации, индивидуальные аудиторы
* Организации федеральной почтовой связи
* Операторы лотерей в части осуществления деятельности по выплате, передаче или предоставлению выигрыша по договору об участии в лотерее
* Коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов
* Организаторы азартных игр
* Операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных