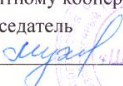


Утверждены
Приказом № 15 от 09 июня 2020 г.
По сельскохозяйственному потребительскому
кредитному кооперативу «Шуйский»
Председатель


/Мухлинова О.Р./



ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ,
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ
ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

с. Шуйское
2020 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

<i>Определения, сокращения, аббревиатуры</i>	3
1. Общие положения.....	7
2. Программы контроля, осуществляемые Кооперативом в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.....	10
3. Программа организации системы ПОД/ФТ/ФРОМУ	11
4. Программа идентификации	19
5. Программа управления риском.....	38
6. Программа, по приостановлению операций (сделок).....	50
7. Программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения о совершении операции.....	52
8. Программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки.....	56
9. Программа выявления операций.....	61
10. Программа подготовки и обучения сотрудников Кооператива в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.....	69
11. Программа организации работы с представленными документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии при Банке России	72
12. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ.....	77
13. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.....	81
14. Ответственность сотрудников Кооператива.....	83
Приложение 1.1	84
Приложение 1.2	85
Приложение 1.3	87
Приложение 2.1	88
Приложение 2.1.1	93
Приложение 2.2	98
Приложение 2.3	104
Приложение 2.4	109
Приложение 3	114
Приложение 4.1	115
Приложение 4.2	116
Приложение 4.3	117
Приложение 4.4	118
Приложение 4.5	118
Приложение 4.6	119
Приложение 4.7	120
Приложение 4.8	121
Приложение 4.9	121
Приложение 5	123
Приложение 6	131
Приложение 7.1	132
Приложение 7.2	134
Приложение 8.....	135

Определения, сокращения и аббревиатуры.

В тексте настоящих правил внутреннего контроля помимо понятий, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», используются следующие термины, определения и сокращения:

Федеральный закон - Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями).

ФАТФ - Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

ПОД/ФТ/ФРОМУ - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Доходы, полученные преступным путем, - денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления;

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления ;

Финансирование терроризма - предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения 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, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации, либо для финансирования или иного материального обеспечения лица в целях совершения им хотя бы одного из указанных преступлений, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений;

Операции с денежными средствами или иным имуществом - действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;

Уполномоченный орган – федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Обязательный контроль - совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации;

Внутренний контроль - деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю,

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

Организация внутреннего контроля - совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих разработку правил внутреннего контроля, назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля;

Осуществление внутреннего контроля - реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, включающая в себя в том числе выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров;

Клиент - физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом ;

Выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;

Бенефициарный владелец - в целях настоящего Федерального закона физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

Представитель - лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет члена (ассоциированного члена) Кооператива, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица - члена (ассоциированного члена) Кооператива.

Перечень организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму - перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Сведения об организациях и лицах, включенных в указанный перечень, размещаются в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа (http://www.fedsfm.ru/documents/ter_list/) и публикуются в официальных периодических изданиях, определенных Правительством Российской Федерации.

Перечень организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения - перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения. Сведения об организациях и лицах, включенных в указанный перечень, размещаются в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа (http://www.fedsfm.ru/documents/omu_list/) и публикуются в официальных периодических изданиях, определенных Правительством Российской Федерации.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

Проверка – ежеквартальные действия Ответственного сотрудника по проведению комплекса мероприятий по выявлению наличия среди членов Кооператива физических лиц и организаций, в отношении которых применены, либо должны быть применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, либо в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, оформляемые «Актом о результатах проверки».

Сверка - действия Ответственного сотрудника по проведению мероприятий по выявлению наличия среди членов кооператива физических лиц и организаций, в отношении которых применены либо должны быть применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, либо в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, которые совершаются при обращении за услугами, а также не позднее одного рабочего дня после публикации на сайте Уполномоченного органа новой редакции Перечня и оформляются «Актом сверки».

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Фиксирование сведений (информации) - получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации настоящего Федерального закона;

Замораживание (блокирование) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг - адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

Замораживание (блокирование) имущества - адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

Упрощенная идентификация клиента - физического лица (далее также - упрощенная идентификация) - осуществляемая в случаях, установленных настоящим Федеральным законом, совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии,

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:

с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;

с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме;

Иностранная структура без образования юридического лица - организационная форма, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства (территории) без образования юридического лица (в частности, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления), которая в соответствии со своим личным законом вправе осуществлять деятельность, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах своих участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей;

Личный кабинет - информационный ресурс, который размещается на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее - сеть Интернет), обеспечивает электронное взаимодействие его пользователей с уполномоченным органом и ведение которого осуществляется в порядке, установленном уполномоченным органом. Уполномоченным органом также устанавливается порядок доступа к личному кабинету и его использования. Личный кабинет используется:

1. организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальными предпринимателями, указанными в части второй статьи 5 настоящего Федерального закона, для получения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами уполномоченного органа, для реализации иных прав и обязанностей;

2. в случаях, предусмотренных федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами уполномоченного органа, лицами, указанными в статьях 7.1 и 7.1-1 настоящего Федерального закона, хозяйственными обществами и федеральными унитарными предприятиями, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, хозяйственными обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем, государственными корпорациями, государственными компаниями, публично-правовыми компаниями для реализации своих прав и обязанностей, уполномоченным органом, правоохранительными и надзорными органами для реализации своих функций.

Межведомственная комиссия по противодействию финансированию терроризма (далее - Межведомственная комиссия по ПФТ) - межведомственный координационный орган,

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

образованный в целях осуществления предусмотренных статьей 7.4 Федерального закона функций по противодействию финансированию терроризма в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 18 ноября 2015 года № 562 «О межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма».

Внутреннее сообщение – формализованный внутренний документ Кооператива для подготовки сообщений от сотрудников Кооператива Ответственному сотруднику и руководителю Кооператива (Приложение 3 к настоящим Правилам внутреннего контроля).

ФЭС - формализованные электронные сообщения, в форме которых Кооперативом направляются сведения и информация в Уполномоченный орган через Личный кабинет на сайте Уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

1. Общие положения

- 1.1. Настоящие Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ) сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива «Шуйский» (далее Кооператив) разработаны с учетом требований законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения с учетом отчетов о результатах национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.
- Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями);
 - Постановления Правительства Российской Федерации от 6 августа 2015 г. N 804 «Об утверждении правил 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, и индивидуальных предпринимателей» (с изменениями и дополнениями);
 - Постановления Правительства РФ от 26.10.2018 N 1277 «Об утверждении Правил формирования перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и использования связанной с таким перечнем информации»;
 - Указания Банка России от 5 декабря 2014 г. № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях»;
 - Указания Банка России от 5 декабря 2014 г. N 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях»;
 - Указания Банка России от 30 марта 2018 г. N 4760-У «О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации»;

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

- Указание от 17 октября 2018 г. N 4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"»;
- Указание от 22 февраля 2019 г. N 5075-У «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения»;
- Положения Банка России от 12 декабря 2014 г. № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями) (далее – Положение Банка России № 444-П);
- Положения Банка России от 15 декабря 2014 г. № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями) (далее – Положение Банка России № 445-П);
- Положение Банка России от 30 марта 2018 года 639-П «Положение о порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом»;
- Приказ Уполномоченного органа от 25.07.2016 N 232 «О размещении на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" решений Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма» (вместе с «Порядком размещения на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" решений Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма») и иных нормативно-правовых актах Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

1.2. ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ являются комплексным документом, утверждаются, вводятся в действие и изменяются приказом по Кооперативу и обязательны для исполнения всеми сотрудниками Кооператива.

Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения являются составной частью комплексного документа, определяющего организацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - внутренний контроль) в Кооперативе.

1.3. Внутренний контроль в Кооперативе осуществляется для выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

Обязательный контроль таких операций осуществляется Уполномоченным органом на основании информации, представляемой ему Кооперативом, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством РФ.

1.4. Контроль осуществляется на основе следующих принципов:

- 1.4.1. Обеспечение защиты Кооператива от проникновения в него преступных доходов.
- 1.4.2. Управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации.
- 1.4.3. Обеспечения независимости специального должностного лица Кооператива, ответственного за соблюдение ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- 1.4.4. Участие специального должностного лица Кооператива, ответственного за реализацию ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, сотрудников, участвующих в осуществлении операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, сотрудников, осуществляющих юридическое сопровождение деятельности, независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 1.4.5. Запрета на информирование членов (ассоциированных членов) Кооператива о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, за исключением информирования о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) Кооператива о совершении операций и их причинах, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом.

1.5. Кооператив является малым предприятием (микропредприятием) согласно ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» и Постановления Правительства от 4 апреля 2016 г. № 265 «О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства».

1.6. Члены (ассоциированные члены) Кооператива получают услуги (принимаются на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении операций с денежными средствами) только после приема в члены (ассоциированные члены) Кооператива в соответствии с требованиями устава Кооператива.

1.7. Кооператив осуществляет финансовые операции только с денежными средствами (в российских рублях) – предоставление займов только в денежной форме, привлечение денежных средств от членов и ассоциированных членов кооператива с учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

Кооператив не является платежным агентом и не оказывает финансовые и иные услуги лицам, не являющимися его членами (ассоциированными членами).

1.8. Членами и ассоциированными членами Кооператива являются:

- физические лица - граждане Российской Федерации,
- юридические лица - резиденты Российской Федерации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.9. В целях ПОД/ФТ/ФРОМУ Председатель Кооператива является Руководителем Кооператива.

2. Программы контроля, осуществляемые Кооперативом в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

- 2.1. Настоящие ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:
 - 2.1.1. Программа организации системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
 - 2.1.2. Программа идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев (далее – *Программа идентификации*).
 - 2.1.3. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - *Программа управления риском*).
 - 2.1.4. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом (далее - *Программа по приостановлению операций (сделок)*).
 - 2.1.5. Программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.
 - 2.1.6. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее – *Программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки*).
 - 2.1.7. Программа выявления в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее - *Программа выявления операций*).
 - 2.1.8. Программа подготовки и обучения кадров некредитной финансовой организации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее - *Программа подготовки и обучения сотрудников Кооператива в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ*).
 - 2.1.9. Программа организации в некредитной финансовой организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России (далее - *Программа организации в Кооперативе работы с представленными документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии при Банке России*).
 - 2.1.10. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ.
 - 2.1.11. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ.
- 2.2. Кооператив не вправе поручать и не поручает третьим лицам проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица, а также проведение идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

3. Программа организации системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.1. Общая структура системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в Кооперативе

3.1.1. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ функционирует в Кооперативе на следующих уровнях:

- Руководитель Кооператива;
- Сотрудник, ответственный за соблюдение ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- Сотрудники Кооператива, состав которых утверждается приказом Руководителя Кооператива.

В Кооперативе отсутствуют обособленные подразделения и филиалы.

3.1.2. Руководитель Кооператива осуществляет контроль организации работы и исполнения сотрудниками ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также за соответствием с ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.1.3. В Кооперативе из числа его сотрудников назначается специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ - Ответственный сотрудник. Ответственным сотрудником может быть назначен Руководитель Кооператива.

Назначение Ответственного сотрудника оформляется приказом Руководителя Кооператива.

3.1.4. Ответственный сотрудник, а также лицо, его замещающее, должны иметь высшее образование, или опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не менее двух лет, или образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не менее одного года.

Ответственный сотрудник, а также лицо, его замещающее, считаются не соответствующими квалификационным требованиям при наличии:

- неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти;
- факта расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с пунктом 7 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации в течение двух лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность.

3.1.5. Сотрудники независимо от занимаемой должности в рамках своей компетенции обязаны участвовать в проведении мероприятий, направленных на реализацию ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и выполнять указания, которые Ответственный сотрудник дает в рамках своей исключительной компетенции.

3.1.6. Ответственный сотрудник может совмещать функции, отнесенные настоящим разделом к его исключительной компетенции, с исполнением иных должностных обязанностей в Кооперативе, а также с работой в выборных органах Кооператива.

3.1.7. В период временной нетрудоспособности, отпуска (в том числе отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки Ответственного сотрудника Кооператива, исполнять обязанности Ответственного сотрудника назначается другой сотрудник Кооператива при условии его соответствия квалификационным требованиям, установленным пунктом 3.1.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Обязности Ответственного сотрудника Кооператива может исполнять по совместительству Ответственный сотрудник другого сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива.

Кооператив направляет в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России уведомление о назначении Ответственного сотрудника, а также о назначении (освобождении) другого сотрудника Кооператива исполняющим обязанности Ответственного сотрудника в период нахождения Ответственного сотрудника в отпуске по беременности и родам или в отпуске по уходу за ребенком в течение трех рабочих дней со дня

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

назначения (освобождения) таких сотрудников с указанием их фамилий, имен, отчеств, должности и контактных данных (адреса электронной почты и рабочего телефона).

3.2. Положение о статусе, функциях, правах и обязанностях Ответственного сотрудника.

3.2.1. В деятельности, направленной на реализацию ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и организацию системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Ответственный сотрудник независим от других сотрудников и подчиняется только Руководителю Кооператива.

Все должностные лица и сотрудники Кооператива, за исключением Руководителя Кооператива подотчетны Ответственному сотруднику.

3.2.2. В целях организации системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Ответственный сотрудник исполняет следующие функции:

3.2.2.1. Организует разработку ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ или рекомендует внести изменения в ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и представляет их на утверждение Руководителю Кооператива. Согласовывает положения ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ с действующими в Кооперативе внутренними документами, при необходимости, предлагает изменения в такие документы, соотносящиеся с целями и задачами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.2.2.2. Обеспечивает соблюдение ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и иных внутренних документов, издаваемых в целях соблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.2.2.3. Обобщает опыт и разрабатывает методические материалы по исполнению программ (процедур) контроля, консультирует сотрудников по вопросам, возникающим при реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе при идентификации членов (ассоциированных членов), их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, оценке уровня риска, а также при выявлении необычных и подозрительных операций.

3.2.2.4. Организует и проводит регулярное обучение сотрудников в форме вводного (первичного) и целевого (внепланового) инструктажа по темам, относящимся к вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.2.2.5. Информировывает сотрудников о перечнях государств (территорий), не участвующих в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, организаций и физических лиц, отвечающих признакам, установленным п. 2 ст.6 Федерального закона (раздел «Личный кабинет» на сайте Уполномоченного органа <https://portal.fedsfm.ru>).

3.2.2.6. Контролирует работу сотрудников в части, касающейся соблюдения ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ посредством изучения документов по совершенным или заявляемым к осуществлению операциям и непосредственного участия в принятии решения по операциям, в ходе которых могут выявляться признаки необычных операций, заявляемых членами (ассоциированными членами) Кооператива.

3.2.2.7. Организует представление и контроль над представлением сведений в Уполномоченный орган. А именно, формирует и представляет в Уполномоченный орган информационные сообщения в виде ФЭС:

- об операциях подлежащих обязательному контролю - раздел 9 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- об операциях, в отношении которых возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма - раздел 9 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- о приостановленных операциях (сделках) – раздел 6 и 13 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц - раздел 8 и 12 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- о результатах проверки наличия среди членов (ассоциированных членов) Кооператива организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с п.п. 7 п. 1 ст. 7 Федерального закона – раздел 8 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

- о результатах проверки наличия среди членов (ассоциированных членов) Кооператива организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения – раздел 12 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- о случаях отказа от выполнения распоряжения члена (ассоциированного члена) Кооператива о совершении операции – раздел 7 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- об устранении указанных оснований, в соответствии с которыми ранее Кооперативом были приняты решения об отказе от проведения операций, сведения о которых были представлены в Уполномоченный орган - разделы 7 и 11 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Ответственный сотрудник контролирует факт получения Уполномоченным органом ФЭС (квитанции о принятии или непринятии Уполномоченным органом ФЭС).

В случае получения квитанции о непринятии ФЭС устраняет причину непринятия, вновь формирует ФЭС и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения квитанции, направляет его в Уполномоченный орган.

В случае неполучения квитанции о принятии (непринятии) ФЭС по истечении пяти рабочих дней после дня направления ФЭС Ответственный сотрудник формирует письменный запрос о выяснении причин неполучения квитанции и направляет его в Уполномоченный орган.

В случае невозможности представления ФЭС в Уполномоченный орган путем использования личного кабинета, Ответственный сотрудник направляет его в Уполномоченный орган на цифровом носителе и с сопроводительным письмом за подписью Руководителя Кооператива заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

3.2.2.8. В соответствии с Программой выявления операций (раздел 9 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), принимает решения действиях Кооператива при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, по переданным ему сотрудником внутренним сообщениям об операциях, отвечающих признакам необычных сделок, либо вызывающих подозрения, что они совершаются с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию.

3.2.2.9. Готовит обоснования для приостановления Руководителем Кооператива операций в случаях, предусмотренных п.10, ст.7 Федерального закона, в соответствии с порядком, установленным в разделе 6 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.2.2.10. Представляет ежеквартально Руководителю Кооператива текущую отчетность и по окончании финансового года Правлению Кооператива письменный отчет о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Письменный отчет должен содержать:

- сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства РФ по ПОД/ФТ/ФРОМУ, ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и иных организационно-распорядительных документов Кооператива, принятых в целях организации внутреннего контроля;
- сведения о мерах, необходимых для устранения выявленных нарушений;
- иные сведения, которые Ответственный сотрудник сочтет существенными для включения в отчет.

3.2.2.11. Осуществляет иные функции в соответствии с внутренними документами и документами, принятыми в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.2.3. Ответственный сотрудник включается в список лиц, ответственных за обработку персональных данных в информационных системах персональных данных.

3.2.4. Ответственному сотруднику предоставляются полномочия по доступу к отчуждаемым (съемным) электронным носителям персональных данных.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

3.2.5. Для выполнения указанных функций Ответственный сотрудник имеет право:

3.2.5.1. Выдавать указания, касающиеся проведения операции (заключения сделки), в том числе о задержке ее проведения (заключения), в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о члене (ассоциированном члене) Кооператива, его представителе, выгодоприобретателе или бенефициарном владельце и (или) осуществляемой ими операции.

3.2.5.2. Запрашивать и получать от сотрудников и иных лиц, предоставляющих Кооперативу консультационные услуги, информацию и материалы, в том числе организационно-распорядительные, бухгалтерские и денежно-расчетные документы.

3.2.5.3. Снимать копии с полученных документов, в том числе получать и хранить копии файлов, копии любых записей, хранящихся в информационных системах бухгалтерского (финансового) учета и в автономных компьютерных системах Кооператива.

3.2.5.4. Доступа к базам данных, сведениям о членах (ассоциированных членах) Кооператива, истории их участия в получении финансовых услуг, хранящихся в используемых Кооперативом информационных системах бухгалтерского (финансового) учета.

3.2.5.5. Доступа в помещения в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных и хранения данных на электронных носителях;

3.2.5.6. Получать объяснения сотрудников, касающиеся реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.2.5.7. Вносить предложения Руководителю Кооператива о привлечении к дисциплинарной ответственности сотрудников, допустивших нарушения требований Федерального закона, ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и установленных ими регламентов контроля, а также о поощрении сотрудников, соблюдающих установленные режимы профилактики и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

3.2.5.8. Осуществлять иные права, необходимые для осуществления контроля в Кооперативе.

3.2.6. Ответственный сотрудник обязан:

3.2.6.1. Обеспечить конфиденциальность информации, полученной в результате контроля, сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников Кооператива документов, соблюдать требования по учету и хранению носителей конфиденциальной информации и персональных данных.

3.2.6.2. Обеспечить своевременность формирования и направления в Уполномоченный орган информации и сведений, в порядке и сроки, установленные Федеральным законом.

3.2.6.3. Оказывать содействие по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок Кооператива.

3.2.6.4. Соблюдать иные обязанности, связанные с осуществлением функций, предусмотренных внутренними документами Кооператива.

3.3. Порядок взаимодействия Ответственного сотрудника с иными сотрудниками некредитной финансовой организации.

3.3.1. Руководитель Кооператива, члены Правления и Наблюдательного совета Кооператива, сотрудники Кооператива в рамках своей компетенции обязаны участвовать в проведении мероприятий, направленных на реализацию настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.3.2. Руководитель Кооператива утверждает ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, контролирует исполнение установленных ими процедур, рассматривает и оценивает отчет Ответственного сотрудника о результатах исполнения ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.3.3. В Кооперативе установлен следующий порядок взаимодействия Ответственного сотрудника с иными сотрудниками Кооператива:

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

3.3.3.1. Организуя и контролируя осуществление Программы идентификации, Ответственный сотрудник взаимодействует с сотрудниками, осуществляющими прием и обработку документов от заявителей на вступление в Кооператив, обеспечивая объем и полноту представленных заявителем идентификационных данных.

Если при проведении идентификации (обновлении сведений) будет установлено, что заявитель (член, ассоциированный член Кооператива) является ИПДЛ, МПДЛ или РПДЛ сотрудник Кооператива, взаимодействующий с членом (ассоциированным членом) Кооператива уведомляет об этом Ответственного сотрудника служебной запиской.

Дальнейшую идентификацию (присвоение уровня риска клиента, обновление сведений) таких лиц осуществляет Ответственный сотрудник.

3.3.3.2. Если при реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ сотрудник, взаимодействующий с членом (ассоциированным членом) Кооператива при предоставлении ему финансовых услуг Кооператива, выявляет операцию, подлежащую обязательному контролю, либо подлежащую приостановлению, либо у него возникают подозрения в том, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, то он незамедлительно составляет и направляет внутренне сообщение Ответственному сотруднику совместно с имеющимися документами и информацией.

3.3.3.3. Если возникает необходимость проведения углубленной проверки имеющейся информации в отношении члена (ассоциированного члена) Кооператива и (или) осуществляемой ими операции, Ответственный сотрудник поручает сотруднику, взаимодействующему с этим с членом (ассоциированным членом) Кооператива, запросить у него дополнительную информацию (сведения).

3.3.4. При одобрении сделок с конфликтом интересов (п. 4 ст. 38 Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации») Ответственный сотрудник присутствует на совместном заседании Правления и Наблюдательного совета, где принимаются решения об одобрении таких сделок, и контролирует обстоятельства их совершения, оценивая идентификационные сведения о выгодоприобретателях по сделке, представителе и бенефициарном владельце (владельцах) лица, выступающего стороной сделки.

3.3.5. Каждый факт несоблюдения ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ включается в программу очередного целевого (внепланового) инструктажа, проводимого Ответственным сотрудником в соответствии с Программой подготовки и обучения сотрудников Кооператива в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.3.6. Порядок взаимодействия Ответственного сотрудника с иными сотрудниками Кооператива изложен в соответствующих программах ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в т. ч. в Программе идентификации (раздел 4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), Программе управления риском (раздел 5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), Программе выявления операций (раздел 9 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), Программе по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки (раздел 8 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), Программе по приостановлению операций (сделок) (раздел 6 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), Программе организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (раздел 7 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), Программе организации в Кооперативе работы с представленными документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии при Банке России (раздел 11 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

3.4. Порядок документального фиксирования информации (документов), полученной (полученных) Кооперативом при реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.4.1. Информация, полученная в результате осуществления Программы идентификации, фиксируется в Анкете (досье) члена (ассоциированного члена) Кооператива.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

3.4.2. Информация, полученная в результате осуществления программы выявления операций, фиксируется следующим образом:

- на бумажном носителе в форме внутреннего сообщения, составленного сотрудником Кооператива;
- в электронном виде в реестре ФЭС, направленных через Личный кабинет Кооператива на сайте Уполномоченного органа, и на съемном носителе информации;
- на бумажном носителе – в «Журнале учета сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю» (Приложение 4.1 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ) либо в «Журнале учета сообщений об операциях, в отношении которых при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» (Приложение 4.2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), в случае направления в Уполномоченный орган сведений об операциях, вызвавших подозрение, что они совершаются с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

3.4.3. Информация, полученная в результате осуществления программы по замораживанию (блокированию) денежных средств и проведению проверки фиксируется:

- в электронном виде в реестре ФЭС о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества членов (ассоциированных членов) Кооператива и о результатах проверки среди своих членов (ассоциированных членов) Кооператива лиц, в отношении которых были приняты меры по замораживанию (блокированию) денежных средств, направленных через Личный кабинет Кооператива на сайте Уполномоченного органа, и на съемном носителе информации;
- на бумажном носителе – в «Журнале учета сообщений о примененных мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества» (Приложение 4.3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ) либо в «Журнале учета проверок наличия среди членов (ассоциированных членов) Кооператива организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества» (Приложение 4.4 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

3.4.4. Информация, полученная в результате осуществления Программы по приостановлению операций (сделок), фиксируется:

- в электронном виде в реестре ФЭС, направленных через «Личный кабинет» Кооператива на сайте Уполномоченного органа, и на съемном носителе информации;
- на бумажном носителе в «Журнале учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом» (Приложение 4.5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

3.4.5. Информация, полученная в результате осуществления Программы организации работы по отказу в выполнении распоряжения о совершении операции, фиксируется:

- на бумажном носителе в форме внутреннего сообщения, составленного сотрудником Кооператива;
- в электронном виде в реестре ФЭС, направленных через «Личный кабинет» Кооператива на сайте Уполномоченного органа, и на съемном носителе информации;
- на бумажном носителе в «Журнале учета отказов от выполнения распоряжений членов (ассоциированных членов) Кооператива о совершении операций» (Приложение 4.6 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

3.4.6. Информация, полученная в результате осуществления Программы организации в Кооперативе работы с представленными документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии при Банке России, фиксируется следующим образом:

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

- в электронном виде в реестре ФЭС, направленных через «Личный кабинет» Кооператива на сайте Уполномоченного органа, и на съемном носителе информации;
- в электронном виде запросы межведомственной комиссии и ответы Кооператива на запросы, размещаемые через «Личный кабинет» Кооператива на сайте Банка России, и на съемном носителе информации;
- на бумажном носителе в «Журнале учета отказов от выполнения распоряжений членов (ассоциированных членов) Кооператива о совершении операций» (Приложение 4.6 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).
- представленные членом (ассоциированным членом) на бумажном носителе документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе, сообщения об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросы о представлении мотивированных обоснований, мотивированные обоснования, решений межведомственной комиссии хранятся в анкете (досье) члена (ассоциированного члена).

3.5. Порядок хранения информации (документов), полученных Кооперативом в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.5.1. Следующая информация (документы) хранятся в Анкете (досье) члена (ассоциированного члена) Кооператива не менее пяти лет после прекращения его членства в Кооперативе:

- документы, оформляющие его членство в Кооперативе;
- оригиналы и копии документов, полученные в результате осуществления программы идентификации, сведения о присвоенном уровне риска и пересмотре этого уровня;
- оригиналы и копии документов о его представителе, выгодоприобретателе (выгодоприобретателях), бенефициарном владельце (владельцах);
- распоряжения о мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества, совместно с документами, на основании которых эти меры были приняты, информацией об отмене этих мер;
- предписания о приостановлении операции (сделки) совместно с документами, характеризующими такую операцию, основания ее приостановления и последующего возобновления, копии Постановлений Уполномоченного органа и копии решений суда в отношении приостановленной операции;
- внутренние сообщения с резолюцией Ответственного должностного лица об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции и их причинах, совместно с копиями документов, на основании которых было принято такое решение;
- внутренние сообщения с резолюцией Ответственного должностного лица, оригиналы и копии документов, зафиксированных в результате осуществления программы выявления операций, в т. ч. материалы переписки;
- документы, касающиеся получения финансовых услуг (договоры займа, обеспечения, заявления на займ, документы по технико-экономическому обоснованию займа и т.п.).
- представленные членом (ассоциированным членом) документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе;
- копия сообщения об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;
- запросы о представлении мотивированных обоснований, мотивированные обоснования, решения межведомственной комиссии.

3.5.2. ФЭС, квитанции о принятии (непринятии) ФЭС хранятся в реестре ФЭС в «Личном кабинете» на информационном сайте Уполномоченного органа и на магнитном носителе информации не менее пяти лет со дня получения квитанции уполномоченного органа о принятии (непринятии) ФЭС.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

3.5.3. Отчеты о результатах проверок наличия среди членов (ассоциированных членов) Кооператива и связанных с ними лиц, организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, хранятся в «Журнале о результатах учета проверок наличия среди членов (ассоциированных членов) Кооператива организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества» не менее пяти лет после прекращения членства в Кооперативе лиц, включенных в Журнал. Отчеты о результатах проверок наличия среди членов (ассоциированных членов) Кооператива и связанных с ними лиц, организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения, хранятся в «Журнале учета проверок наличия среди членов (ассоциированных членов) Кооператива организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения» не менее пяти лет после прекращения членства в Кооперативе лиц, включенных в Журнал.

3.5.4. Журналы учета и регистрации мероприятий по ПОД/ФТ/ФРОМУ хранятся не менее пяти лет со дня внесения в них последней записи.

3.5.5. Документы, свидетельствующие о прохождении сотрудниками обучения Программой подготовки и обучения сотрудников Кооператива в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, хранятся в личном деле каждого сотрудника не менее всего времени его работы в Кооперативе.

3.5.6. Учет и хранение информации и документов, полученных в результате осуществления ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ обеспечивает Ответственный сотрудник Кооператива. Указанные материалы хранятся с соблюдением установленных в Кооперативе режимов информационной безопасности, защиты персональных данных, конфиденциальности.

3.5.7. Хранение информации и документов осуществляется таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны Банку России, Уполномоченному органу, а также иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством РФ.

3.6. Порядок взаимодействия с членами (ассоциированными членами).

3.6.1. В Кооперативе непосредственно с членами (ассоциированными членами) взаимодействуют сотрудники Кооператива, осуществляющие прием заявок на предоставление займов, заключение договоров займа, договоров по привлечению сбережений (далее – сотрудники, ответственные за работу с клиентами).

3.6.2. Факт направления запроса членам (ассоциированным членам) и их представителям с целью получения информации и сведений, а также факт предоставления или непредоставления запрошенной информации фиксируются в журнале регистрации мероприятий в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (Приложение 4.8 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ) сотрудниками Кооператива, ответственными за работу с клиентами, направившими указанные запросы либо Ответственным сотрудником, в случае если запрос направляет лично Ответственный сотрудник.

Журнал регистрации мероприятий в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ может вестись в электронном виде.

3.6.3. Сотрудники Кооператива, ответственные за работу с клиентами, предлагают членам (ассоциированным членам) и их представителям заверять представляемые сведения (включая незаверенные копии документов) печатью и подписью уполномоченного лица (индивидуального предпринимателя) или подписью физического лица соответственно, либо самостоятельно заверяют представленные членами (ассоциированными членами) или их представителями копии документов после их сличения с оригиналом.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

3.6.4. Сотрудники Кооператива при взаимодействии с членами (ассоциированными членами) при запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации (обновления идентификационных сведений) используют следующие способы:

- личные встречи;
- телефонная связь;
- почтовая связь.

3.6.5. Порядок действий сотрудников Кооператива при взаимодействии с членами (ассоциированными членами) изложен в соответствующих программах настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в т. ч. в Программе идентификации (раздел 4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), Программе управления риском (раздел 5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), Программе выявления операций (раздел 9 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), Программе по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки (раздел 8 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), Программе по приостановлению операций (сделок) (раздел 6 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), Программе организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (раздел 7 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ). Программе организации в Кооперативе работы с представленными документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии при Банке России (раздел 11 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

3.6.6. Все сотрудники Кооператива обязаны соблюдать запрет на информирование членов (ассоциированных членов) и иных лиц о принимаемых мерах ПОД/ФТ/ФРОМУ, за исключением случаев информирования о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств, о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения о совершении операций и их причинах, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом.

3.6.7. Кооператив не применяет в своей деятельности технологии дистанционного обслуживания.

4. Программа идентификации

4.1. Общие условия.

4.1.1. Целью Программы идентификации является получение предусмотренных законодательством сведений о членах (ассоциированных членах), их представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также подтверждение достоверности полученных сведений с помощью оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, в том числе полученные в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

4.1.2. Поскольку в силу ограничений, установленных ст. 40.1 Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», участвовать в получении финансовых услуг Кооператива могут исключительно его члены и (или) ассоциированные члены, сотрудники Кооператива проводят идентификацию лиц до приема их в члены (ассоциированные члены) Кооператива, на стадии рассмотрения заявления этих лиц о вступлении в Кооператив (далее – заявители).

4.1.3. В силу ограничений, установленных Федеральным законом от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», заявителями в члены Кооператива могут быть исключительно физические и (или) юридические лица, являющиеся сельскохозяйственными товаропроизводителями в соответствии с законодательством РФ. Заявителями в ассоциированные

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

члены Кооператива могут быть юридические лица независимо от их организационно-правовых форм и форм собственности и граждане.

Заявители, в том числе имеющие статус иностранных публичных должностных лиц, принимаются в члены (ассоциированные члены) Кооператива (принимаются на обслуживание) только на основании письменного решения Правления (Председателя) Кооператива, одобренного решением Наблюдательного совета Кооператива.

Письменные решения коллегиальных органов Кооператива оформляются протоколом заседания коллегиального органа Кооператива и подписываются Председателем Кооператива или председателем наблюдательного совета Кооператива.

4.1.4. Сотрудники Кооператива в обязательном порядке проводят идентификацию представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца заявителя до приема его в члены (ассоциированные члены) Кооператива.

4.1.5. Заявитель - юридическое лицо должно быть представлено в Кооперативе физическим лицом - единоличным исполнительным органом (лицо, имеющее право действовать от имени юридического лица без доверенности) или лицом, уполномоченным надлежащим образом оформленной доверенностью.

4.1.6. Если при совершении операции лицо, действующее от имени и в интересах или за счет члена (ассоциированного члена) Кооператива, не является единоличным исполнительным органом члена (ассоциированного члена) - юридического лица, либо не было заявлено как представитель члена (ассоциированного члена) Кооператива, и его полномочия основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, это лицо должно быть идентифицировано как представитель члена (ассоциированного члена) до совершения операции.

4.1.7. Сотрудники Кооператива не проводят идентификацию выгодоприобретателя заявителя, если заявитель является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона, или лицом, указанным в статье 7.1 Федерального закона, и выгодоприобретатель является клиентом такого заявителя.

Идентификация выгодоприобретателя проводится в случаях, когда у сотрудников Кооператива в отношении самого заявителя или в отношении операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом члена (ассоциированного члена) Кооператива, являющегося организацией или лицом, указанным в абзаце первом настоящего пункта, возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

4.1.8. При выполнении в полном объеме всех мероприятий по идентификации (установлению определенных настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ сведений) Кооператив не проводит повторную идентификацию члена (ассоциированного члена), его представителя, бенефициарного владельца, установление и идентификацию выгодоприобретателя, при условии, что у сотрудников Кооператива отсутствуют сомнения в достоверности и точности ранее полученной информации.

Кооператив обеспечивает оперативный доступ в постоянном режиме к сведениям об этом члене (ассоциированном члене), его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце.

4.2. Порядок идентификации члена (ассоциированного члена), его представителя (в том числе лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, как представителя члена (ассоциированного члена) Кооператива), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца. Особенности процедуры упрощенной идентификации члена (ассоциированного члена) Кооператива - физического лица.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

4.2.1. При проведении идентификации, подтверждении достоверности сведений Кооператив вправе требовать, а лицо, заявившееся на вступление в Кооператив (далее – заявитель), обязано предоставить Кооперативу необходимую для исполнения требований Федерального закона и соблюдения ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ информацию, документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Заявитель обязан предоставить сведения (информацию) о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а заявитель - юридическое лицо также обязан предоставить сведения о своих учредителях (участниках).

Обязанность представлять сведения устанавливается в заявлении о вступлении в Кооператив и в случае отказа от предоставления сведений заявитель в Кооператив не принимается.

4.2.2. Кооператив вправе использовать представленные заявителем в целях идентификации сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

4.2.3. Номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация представляются заявителем (представителем заявителя) без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно).

Достоверность таких сведений подтверждается заявителем посредством ответа на тестовый телефонный звонок или тестовое электронное письмо, направленное на указанный заявителем электронный адрес.

4.2.4. Заявители (члены, ассоциированные члены Кооператива) - физические лица, представители и выгодоприобретатели заявителей (членов, ассоциированных членов Кооператива), являющиеся физическими лицами, бенефициарные владельцы заявителей (членов, ассоциированных членов Кооператива) идентифицируются по комплексу сведений, установленные в Приложении 1.1 к настоящему ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Сведения заполняются согласно Анкете для физического лица (Приложения 2.1 и 2.1.1 к настоящему ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

4.2.4.1. В отношении физического лица сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Кооперативом, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности заявителя (члена, ассоциированного члена), сведения о финансовом положении, сведения о деловой репутации устанавливаются Кооперативом в отношении заявителя (члена, ассоциированного члена) с Повышенным или Высоким уровнем риска клиента (согласно Программе управления риском - раздел 5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

4.2.4.2. В отношении физического лица сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества заявителя (члена, ассоциированного члена) устанавливаются Кооперативом в отношении заявителя (члена, ассоциированного члена) с Повышенным или Высоким уровнем риска клиента (согласно Программе управления риском - раздел 5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Ответственный сотрудник лично или через сотрудника, осуществляющего прием документов на вступление в Кооператив, запрашивает у заявителя (члена, ассоциированного члена), информацию (документы) об источниках происхождения денежных средств.

К информации (документам), подтверждающим источник происхождения средств относятся:

- Доход по основному месту работы, включая доход от работы по совместительству (справка формы 2-НДФЛ и/или декларация о доходах, заверенная сотрудником налогового органа);
- Доход от вкладов (депозитов), открытых на имя физического лица в банках;
- Доход от ценных бумаг и долей участия в коммерческих организациях;

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

- Договор купли-продажи имущества, в том числе недвижимости;
- Договоры дарения.

4.2.4.3. При проведении идентификации физического лица – заявителя или представителя заявителя, являющегося юридическим лицом, Кооператив устанавливает сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.

4.2.5. Заявители (члены, ассоциированные члены Кооператива), являющиеся индивидуальными предпринимателями (ИП глава КФХ), физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, идентифицируются по комплексу сведений, установленных в Приложении 1.2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Сведения заполняются согласно Анкете для индивидуального предпринимателя (ИП глава КФХ), физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (Приложение 2.2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

4.2.5.1. В отношении заявителя, являющегося индивидуальным предпринимателем (ИП глава КФХ) или лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Кооперативом, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности, сведения о финансовом положении, сведения о деловой репутации заявителя (члена, ассоциированного члена) устанавливаются Кооперативом в обязательном порядке, независимо от установленного в отношении него уровня (степени) риска клиента.

Указанные сведения устанавливаются однократно при приеме в члены (ассоциированные члены) Кооператива и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности. Основанием для возникновения сомнений является установление в отношении члена (ассоциированного члена) Высокого или Повышенного уровня риска клиента согласно Программе управления риском (раздел 5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

4.2.5.2. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества заявителя (члена, ассоциированного члена), являющегося индивидуальным предпринимателем (ИП глава КФХ) или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, устанавливаются Кооперативом в отношении заявителя (члена, ассоциированного члена) с Повышенным или Высоким уровнем риска клиента (согласно Программе управления риском - раздел 5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

К информации (документам), подтверждающим источник происхождения средств относятся:

- Прибыль, полученная в результате осуществления предпринимательской деятельности (справка 3-НДФЛ – налоговая декларация);
- Доход от вкладов (депозитов), открытых на имя физического лица в банках;
- Доход от ценных бумаг и долей участия в коммерческих организациях;
- Договор купли-продажи имущества, в том числе недвижимости;
- Договоры дарения.
- Денежные средства, полученные по кредитному договору (договору займа).

4.2.5.3. Заявитель, член или ассоциированный член Кооператива, являющийся индивидуальным предпринимателем (в том числе - ИП глава КФХ) или лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, в связи, с чем он не может представить в Кооператив сведения (документы) о его финансовом положении, представляет в Кооператив:

- письмо с объяснением причин невозможности представления сведений (документов) в произвольной форме;

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

- перечень планируемых операций.

4.2.6. В целях идентификации члена (ассоциированного члена) Кооператива - юридического лица на основании его учредительных, регистрационных и иных документов Кооперативом устанавливаются и фиксируются данные, установленные в Приложении 1.2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Данные заполняются согласно Анкете для юридического лица (Приложение 2.3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Кооператив не допускает членства юридических лиц, не являющихся резидентами РФ, поэтому в состав идентификационных данных в Анкете для юридических лиц (Приложение 2.3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ) не включены данные, предусмотренные для идентификации юридических лиц – нерезидентов.

В отношении заявителя, являющегося юридическим лицом, сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Кооперативом, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности, сведения о финансовом положении, сведения о деловой репутации заявителя (члена, ассоциированного члена) устанавливаются Кооперативом в обязательном порядке, независимо от установленного в отношении него уровня (степени) риска клиента. Указанные сведения устанавливаются однократно при приеме в члены (ассоциированные члены) Кооператива и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности. Основанием для возникновения сомнений является установление в отношении члена (ассоциированного члена) Высокого или Повышенного уровня риска клиента согласно Программе управления риском (раздел 5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Идентификация юридического лица, являющегося представителем заявителя (члена, ассоциированного члена) осуществляется в объеме, предусмотренном для юридических лиц, за исключением сведений, предусмотренных п.п. 2.6 – 2.10 п. 2 Приложения 1.2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4.2.6.1. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества заявителя (члена, ассоциированного члена) – юридического лица устанавливаются Кооперативом в отношении заявителя (члена, ассоциированного члена) с Повышенным или Высоким уровнем риска клиента (согласно Программе управления риском - раздел 5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

К информации (документам), подтверждающим источник происхождения средств относятся:

- Налоговая декларация;
- Доход от депозитов;
- Доход от ценных бумаг и долей участия в коммерческих организациях;
- Договор купли-продажи имущества, в том числе недвижимости;
- Договоры дарения;
- Денежные средства, полученные по кредитному договору (договору займа).

4.2.6.2. Заявитель, член или ассоциированный член Кооператива - юридическое лицо, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, в связи с чем он не может представить в Кооператив сведения (документы) о его финансовом положении, представляют в Кооператив следующие сведения:

- заверенную печатью организации и подписью уполномоченного лица копию Устава;
- документ об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа;
- оборотно-сальдовую ведомость за период, прошедший с начала финансово-хозяйственной деятельности до даты подачи документов о вступлении в Кооператив.

4.2.7. Финансовое положение члена (ассоциированного члена) Кооператива оценивается на основании:

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

- бухгалтерской (финансовой) отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации. Достоверность этих документов должна подтверждаться надлежащим образом;
- аудиторским заключением на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствие установленному законодательством порядку ведения бухучета;
- справкой налогового органа об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов;
- сведениями об отсутствии в отношении юридического лица или индивидуального предпринимателя производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Кооператив;
- сведениями об отсутствии фактов неисполнения своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.

4.2.8. Сведения о деловой репутации члена (ассоциированного члена) Кооператива.

4.2.8.1. Оценка деловой репутации члена (ассоциированного члена) определяется на основании:

- отзывов (в произвольной форме, при возможности получения) от других членов (ассоциированных членов) Кооператива, юридических и физических лиц, имеющих с ним деловые отношения;
- отзывов (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных и некредитных финансовых организаций, в которых обслуживается (обслуживалось) юридическое лицо, содержащих оценку или позволяющих судить о его деловой репутации;
- наличия (отсутствия) фактов привлечения члена (ассоциированного члена) к ответственности в судебном или административном порядке;
- наличия (отсутствия) исполнительных производств в отношении члена (ассоциированного члена);
- установления фактов не соблюдения сроков подачи отчетности, своевременности и полноты уплаты налогов и сборов;
- установления фактов массовости адреса регистрации члена (ассоциированного члена) – юридического лица;
- установление фактов потенциально фиктивных («руководящих» сразу несколькими юридическими лицами) или дисквалифицированных директоров (единоличных исполнительных органов) членов (ассоциированных членов) – юридических лиц.

4.2.8.2. По результатам рассмотрения указанных документов и сведений члену (ассоциированному члену) присваивается оценка деловой репутации «благонадежный» или «неблагонадежный».

4.2.8.3. Критериями присвоения члену (ассоциированному члену) оценки деловой репутации «неблагонадежный» является отсутствие положительных отзывов и (или) наличие фактов, указанных в п. 4.2.8.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, за календарный год, предшествующий дате подачи заявления на вступление в Кооператив.

4.2.8.4. Кооператив не использует процедуры упрощенной идентификации в отношении заявителей (членов и ассоциированных членов Кооператива).

4.3. Порядок проверки наличия или отсутствия в отношении члена (ассоциированного члена), его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона, сведений о включении в Перечень организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

4.3.1. В процессе идентификации члена (ассоциированного члена) Кооператива, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца Кооператив проверяет наличие или отсутствие сведений об этих лицах:

- в Перечне организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, актуальном на дату проведения проверки. Указанные лица соотносятся с фигурантами этого Перечня при каждом его обновлении.
- в решениях Межведомственной комиссии по ПФТ о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица. Указанные лица выявляются согласно выписке из протокола заседания комиссии (электронный образ документа), содержащего принятое комиссией решение, и Списка лиц, в отношении которых действует решение Межведомственной комиссии по ПФТ о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества.
- в Перечне организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения, актуальном на дату проведения проверки. Указанные лица соотносятся с фигурантами этого Перечня при каждом его обновлении

4.3.2. Ответственный сотрудник ежедневно в рабочие дни получает информацию об обновлении вышеуказанных Перечней и (или) наличии очередного решения Межведомственной комиссии по ПФТ о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица через Личный кабинет на сайте Уполномоченного органа <https://portal.fedsfm.ru>.

Актуализация информации регистрируется в «Журнале учета ознакомления ответственного сотрудника с информацией, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети Интернет» (Приложение 4.7 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

4.3.3. Кооператив не разглашает членам (ассоциированным членам) Кооператива, их представителям, выгодоприобретателям и бенефициарным владельцам информацию о результатах проверки на наличие или отсутствие сведений, указанных в п. 4.3.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.. Такая информация также защищается от доступа третьих лиц, за исключением органов государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

4.4. Источники информации, используемые Кооперативом при проведении идентификации и проверке идентификационных сведений о члене (ассоциированном члене) Кооператива, его представителе, бенефициарном владельце, выгодоприобретателе.

4.4.1. При проведении процедуры идентификации члена (ассоциированного члена), его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сотрудники Кооператива в обязательном порядке используют доступные на законных основаниях источники информации, в том числе сведения, предоставляемые органами государственной власти.

4.4.2. В отношении физических лиц проверяются сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов с использованием информационных сервисов, размещаемых на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» либо в Единой системе межведомственного электронного взаимодействия (по адресу: <http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2102>).

4.4.3. В отношении юридических лиц, индивидуальных предпринимателей проверяются сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей и иных информационных систем органов государственной власти Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов, в том числе полученные в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

В отношении юридических лиц также проверяются сведения с использованием информационных ресурсов о юридических лицах находящихся в процессе ликвидации, прекращенных путем ликвидации или исключения из ЕГРЮЛ по решению регистрирующего органа, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесенному в ЕГРЮЛ, отсутствует. Ресурсы размещены на информационных сервисах «Проверь себя и контрагента» и «Юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица», размещенные на сайте ФНС в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу: <http://egrul.nalog.ru/>.

4.4.4. В отношении всех членов (ассоциированных членов) Кооператива проверяется следующая информация:

- о случаях отказа кредитных организаций от заключения договора банковского счета (вклада) с этим членом (ассоциированным членом);
- о случаях отказа организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, от выполнения распоряжения клиента (являющимся членом или ассоциированным членом Кооператива) о совершении операции;
- об устранении указанных в п. 11 ст. 7 Федерального закона оснований, в соответствии с которыми ранее организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, были приняты решения об отказе в отношении члена (ассоциированного члена) Кооператива от проведения операций, сведения о которых были представлены в уполномоченный орган;

Указанная информация (сведения) размещается в Личном кабинете на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4.4.5. В отношении всех членов (ассоциированных членов) Кооператива проверяется информация о наличии в отношении члена (ассоциированного члена) Кооператива, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо сведений о принятых Межведомственной комиссией по ПФТ в отношении них решений о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества.

Указанная информация (сведения) размещается в Личном кабинете на официальном сайте Уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4.5. Меры, направленные на выявление среди заявителей и членов (ассоциированных членов) - физических лиц, лиц, указанных в статье 7.3 Федерального закона (ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ).

4.5.1. При приеме в Кооператив и в процессе идентификации членов (ассоциированных членов) Кооперативом принимаются обоснованные и доступные меры по выявлению лиц, относящихся к ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ. Выявление вышеуказанных лиц осуществляется независимо от гражданства члена (ассоциированного члена) и связанных с ним лиц при рассмотрении заявлений о приеме в Кооператив и в дальнейшем – при рассмотрении и оценке заявлений членов (ассоциированных членов) на пользование финансовыми услугами Кооператива.

4.5.2. Наряду с выявлением лиц, относящихся к указанным выше категориям, при приеме в Кооператив и в процессе идентификации, выявляются их супруги и близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющих общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные).

4.5.3. Для выявления вышеуказанных категорий граждан Кооператив использует следующие источники информации:

- документы и сведения, полученные при идентификации вступающего в Кооператив гражданина;

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

- документы, удостоверяющие личность, либо подтверждающие право на пребывание на территории РФ;

- от самого вступающего в Кооператив гражданина, если в Анкете, прилагаемой к заявлению о вступлении, он укажет сведения о занимаемой им должности. В этом случае, у него могут быть запрошены документы, подтверждающие его статус.

4.5.4. Принадлежность лица к категории ИПДЛ или МПДЛ определяется в соответствии с информацией, содержащейся в письме Банка России от 18.01.2008 N 8-Т «О применении пункта 1.3 статьи 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"».

4.5.5. Для выявления граждан, отнесенных к категории РПДЛ, Кооператив использует следующие источники информации:

- в отношении государственных должностей Российской Федерации - Указ Президента Российской Федерации от 15.05.2018 N 215 "О структуре федеральных органов исполнительной власти";
- в отношении должностей членов Совета директоров Банка России - информацию, размещенную на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Для выявления категорий граждан отнесенных к лицам, замещающим (занимающим) должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должностей в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных в Российской Федерации на основании федеральных законов, включенных в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации:

- перечень государственных должностей, который устанавливается ст. 9 Федерального закона от 27.07.2004 № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);
- реестр должностей федеральной государственной гражданской службы устанавливается Указом Президента Российской Федерации № 1574 от 31 декабря 2005 года «О реестре должностей федеральной государственной гражданской службы» (с изменениями и дополнениями);
- информация о должностях, сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера служащих Банка России и членов их семей в соответствии с данными, размещенными на сайте Банка России, согласно Указанию ЦБ от 16.07.2013 г. № 3027-У;
- сайты государственных служб, на которых размещается информация о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера государственных служащих и членов их семей в соответствии с требованиями Федерального закона от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (с изменениями и дополнениями);
- сайты государственных корпораций (Приложение 6 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

4.5.6. В отношении заявителя (в члены, ассоциированные члены), отнесенного к категории ИПДЛ, МПДЛ или РПДЛ, в обязательном порядке устанавливаются сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества заявителя.

К информации (документам), подтверждающим источник происхождения средств относятся:

- Для РПДЛ (а также МПДЛ, если он является гражданином РФ) – справка формы 2-НДФЛ и/или декларация о доходах, заверенная сотрудником налогового органа, а также иные документы, подтверждающие право собственности на имущество, происхождение имущества, владения, распоряжения имуществом.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

- Для ИПДЛ (МПДЛ) такими документами могут являться свидетельство о доходах физического лиц и/или справка о доходах физического лица, выданная в соответствии с законодательством того государства, гражданином которого является член (ассоциированный член) или связанное с ним лицо также иные документы, подтверждающие право собственности на имущество, происхождение имущества, владения, распоряжения имуществом, выданные в соответствии с законодательством того государства, гражданином которого он является.

4.5.7. Информация о лицах, относящихся к вышеуказанным категориям публичных должностных лиц, их супругах и близких родственниках в период их членства в Кооперативе обновляется при каждом их обращении за финансовой услугой Кооператива.

В процессе рассмотрения каждой заявки запрашиваются дополнительные сведения об источниках происхождения денежных средств, которыми они собираются участвовать в финансовых операциях.

4.5.8. Члену (ассоциированному члену), имеющему статус публичных должностных лиц, и (или) его родственнику, принятому в Кооператив, присваивается повышенный уровень риска, который не пересматривается и сохраняется в течение всего периода его членства в Кооперативе, пока член (ассоциированный член) не прекратит статус публичного должностного лица.

4.5.9. Информация о членах (ассоциированных членах), имеющих статус публичных должностных лиц и их родственникам фиксируется в Анкете (досье) члена (ассоциируемого члена).

4.5.10. В период членства такого члена (ассоциированного члена) в Кооперативе идентификационные сведения о них обновляются при каждом их обращении за получением финансовых услуг Кооператива, но не реже одного раза в год.

4.6. Перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификацию Кооперативом бенефициарных владельцев клиентов, основания для признания физического лица бенефициарным владельцем клиента и основания для признания в качестве бенефициарного владельца лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (при невозможности выявления иного бенефициарного владельца).

4.6.1. Кооператив обязан принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов, в том числе по установлению в отношении их сведений, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 ст. 7 Федерального закона.

4.6.2. Кооператив с учетом требований Федерального закона и Положения об идентификации принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем в случае, если физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо физическое лицо имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия у физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче займов (кредитов), гарантий и так далее), а также финансовых операций.

4.6.3. Признание физического лица бенефициарным владельцем является результатом анализа совокупности имеющихся у Кооператива документов и информации о клиенте и о таком физическом лице.

4.6.4. Идентификация бенефициарных владельцев клиентов не проводится (за исключением случаев направления уполномоченным органом запроса в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 ст. 7 Федерального закона о предоставлении имеющейся у Кооператива информации об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов) в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся:

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

- органами государственной власти, иными государственными органами, органами местного самоуправления, учреждениями, находящимися в их ведении, государственными внебюджетными фондами, государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;
- международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью;
- эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованному торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России;
- иностранными структурами без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа.

4.6.5. В случае, если в результате принятия предусмотренных Федеральным законом и ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента. В этом случае в решении Кооператива о признании лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента, бенефициарным владельцем должны быть зафиксированы обстоятельства, обусловившие невозможность выявления бенефициарного владельца, а в анкете такого клиента должны быть зафиксированы сведения, указывающие на то, что лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа клиента, признано бенефициарным владельцем по причине невозможности выявления Кооперативом бенефициарного владельца.

4.6.6. В целях идентификации бенефициарных владельцев Кооператив вправе предпринимать следующие меры:

- включение в договор с клиентом обязанности последнего представлять в Кооператив сведения о бенефициарных владельцах;
- анкетирование клиентов (направление клиентам опросников, составленных в свободной форме, позволяющей идентифицировать бенефициарных владельцев);
- изучение учредительных документов клиентов - юридических лиц;
- устный опрос клиента с занесением установленной информации в анкету клиента;
- использование внешних доступных Кооперативу на законных основаниях источников информации (например, средства массовой информации, Интернет);
- иные меры по усмотрению Кооператива.

4.6.7. Сведения о результате принятых Кооперативом мер по идентификации бенефициарного владельца клиента - физического лица, а в случае выявления бенефициарного владельца клиента - физического лица также решение Кооператива о признании физического лица бенефициарным владельцем такого клиента - физического лица с обоснованием принятого решения должны быть зафиксированы в анкете такого клиента.

Такая информация и сведения фиксируются сотрудниками Кооператива, уполномоченными проводить идентификацию, в анкетах клиентов в полях, предназначенных для фиксирования сведений о бенефициарном владельце клиента.

4.6.8. Фиксирование сведений о результате принятых Кооперативом мер по идентификации бенефициарного владельца клиента осуществляется сотрудниками Кооператива, проводящими идентификацию, в анкете такого клиента. При фиксировании таких сведений Кооператив указывает:

- перечень предпринятых в целях идентификации бенефициарного владельца мер;

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

- решение Кооператива о признании физического лица бенефициарным владельцем клиента, включая обоснование принятого решения;
- информацию о невозможности в результате принятых мер идентификации бенефициарного владельца у клиента, включая информацию о предпринятых Кооперативом мерах по его установлению и идентификации;
- решение Кооператива о признании бенефициарным владельцем клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица единоличного исполнительного органа, включая обоснование принятого решения.

4.6.9. В соответствии с Методическими рекомендациями по идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями бенефициарных владельцев клиентов - юридических лиц (утв. Банком России 27.06.2017 N 12-МР) в целях повышения эффективности мер, принимаемых Кооперативом в рамках реализации мероприятий по идентификации бенефициарных владельцев своих клиентов - юридических лиц, Кооператив проводит анализ совокупности имеющихся у него документов и (или) информации о клиенте и о физическом лице до признания такого физического лица бенефициарным владельцем клиента и осуществляет следующие действия:

- использует информацию о бенефициарных владельцах клиентов - юридических лиц, получаемую клиентами в результате реализации требований статьи 6.1 Федерального закона, наряду со сведениями, которые Кооператив получает самостоятельно, обращаясь к доступным ему на законных основаниях источникам информации;
- в случае непредставления клиентом - юридическим лицом сведений о своем бенефициарном владельце не допускает признания бенефициарным владельцем клиента его единоличного исполнительного органа в «автоматическом» порядке, то есть без проведения соответствующих мероприятий и анализа полученных от клиента документов и сведений. При этом Кооператив учитывает, что на практике не исключены случаи, когда единоличный исполнительный орган может быть обоснованно признан бенефициарным владельцем юридического лица, если будет установлено, что единоличный исполнительный орган соответствует критериям, определенным статьей 3 Федерального закона;
- реализовывает полный комплекс мер, предусмотренный настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, по выявлению и идентификации бенефициарного владельца клиента, в случае, когда у Кооператива имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем такого клиента является физическое лицо, отличное от физического лица, информация о котором представлена клиентом, либо в случае, когда клиентом не представлена информация о его бенефициарном владельце;
- фиксирует сведения о принятых Кооперативом мерах по идентификации физического лица в качестве бенефициарного владельца клиента и их результатах в анкете клиента;
- фиксирует в анкете клиента как сведения о бенефициарном владельце, представленные клиентом - юридическим лицом, так и сведения о бенефициарном владельце клиента - юридического лица, установленные Кооперативом.

4.6.9.1. Кооператив в соответствующей анкете клиента фиксирует как информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах), представленные клиентом (представителем клиента), так и информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента, установленные Кооперативом по результатам анализа совокупности имеющихся у Кооператива документов и (или) информации о клиенте, в том числе полученные Кооперативом при использовании доступных на законных основаниях источников информации.

Такая информация и сведения фиксируются **сотрудниками Кооператива, уполномоченными проводить идентификацию**, в анкетах клиентов в полях, предназначенных для фиксирования сведений о бенефициарном владельце клиента.

4.6.10. Обязанности Кооператива по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах:

4.6.10.1. Кооператив обязан располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

принимать обоснованные и доступные в Сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);

4.6.10.2. Кооператив обязан:

- регулярно, но не реже одного раза в год обновлять информацию о своих бенефициарных владельцах и документально фиксировать полученную информацию;
- хранить информацию о своих бенефициарных владельцах и о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (перечислены в п. 4.6.10.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), не менее пяти лет со дня получения такой информации.

4.6.10.3. Кооператив вправе запрашивать у физических и юридических лиц, являющихся учредителями или участниками Кооператива, или иным образом контролирующими его, информацию, необходимую для установления своих бенефициарных владельцев.

4.6.10.4. Физические и юридические лица, являющиеся учредителями или участниками Кооператива, или иным образом контролирующие Кооператив, обязаны представлять в Кооператив имеющуюся у них информацию, необходимую для установления его бенефициарных владельцев. Передача такой информации в соответствии с положениями настоящего подпункта не является нарушением законодательства Российской Федерации о персональных данных.

4.6.10.5. Кооператив обязан представлять имеющуюся документально подтвержденную информацию о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (перечислены в п. 4.6.10.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), по запросу уполномоченного органа или налоговых органов. Порядок и сроки представления информации о бенефициарных владельцах Кооператива и о принятых мерах по установлению в отношении таких бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (перечислены в п. 4.6.10.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), определяются Правительством Российской Федерации.

4.6.10.6. Информация о бенефициарных владельцах Кооператива раскрывается в его отчетности в случаях и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

4.6.10.7. Постановлением Правительства РФ от 31.07.2017 № 913 утверждены «Правила представления юридическими лицами информации о своих бенефициарных владельцах и принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», по запросам уполномоченных органов государственной власти». Указанные Правила устанавливают порядок и сроки представления Кооперативу информации о своих бенефициарных владельцах и принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных пунктом 6 статьи 6.1 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», по запросам Федеральной налоговой службы (ее территориальных органов) и уполномоченного органа (его территориальных органов).

В случае получения Кооперативом Федеральной налоговой службы (ее территориальных органов) и уполномоченного органа (его территориальных органов) на представление

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

Кооперативом информации о своих бенефициарных владельцах и принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных пунктом 6 статьи 6.1 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Кооператив отвечает на указанный запрос в сроки и в порядке, предусмотренном Постановлением Правительства РФ от 31.07.2017 № 913.

4.7. Порядок установления и идентификации выгодоприобретателя члена (ассоциированного члена) Кооператива. Особенности процедуры идентификации выгодоприобретателя, который не был идентифицирован до приема заявителя в члены (ассоциированные члены) Кооператива в связи с информацией заявителя об отсутствии выгодоприобретателя в планируемых им к совершению операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, при принятии его в члены (ассоциированные члены) Кооператива.

4.7.1. Если член (ассоциированный член) Кооператива участвует в финансовой операции в интересах выгодоприобретателя, не являющегося членом (ассоциированным членом) Кооператива, он обязан предоставить сведения о выгодоприобретателе.

Выгодоприобретатель идентифицируется на основании представленных сведений для физических лиц (Приложение 1.1 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), либо юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица и индивидуальных предпринимателей, в том числе ИП глава крестьянско-фермерского хозяйства (Приложение 1.2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

4.7.2. Если выгодоприобретатель по операции не относится к членам семьи и (или) близким родственникам член (ассоциированный член) Кооператива представляет сведения об основаниях, в силу которых он действует в его интересах. К таким сведениям могут быть отнесены следующие документы, свидетельствующие о наличии выгодоприобретателя (данный перечень не является исчерпывающим):

- агентский договор (выгодоприобретателем является принципал);
- договор поручения (выгодоприобретателем является доверитель);
- договор комиссии (выгодоприобретателем является комитент);
- договор доверительного управления (выгодоприобретателем является учредитель управления).

4.7.3. Если выгодоприобретатель не может быть идентифицирован до приема в члены (ассоциированные члены) Кооператива в связи с информацией заявителя об отсутствии выгодоприобретателя в планируемых им к совершению операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, Кооператив осуществляет идентификацию выгодоприобретателя (в случае его наличия) после приема заявителя в члены (ассоциированные члены) Кооператива в срок, не превышающий семь рабочих дней со дня совершения операции при получении финансовых услуг Кооператива.

4.7.4. Отказ члена (ассоциированного члена) от предоставления сведений или предоставление неполных сведений о выгодоприобретателе является основанием для присвоения члену (ассоциированному члену) повышенного уровня риска, углубленного изучения операции, в которой он намерен участвовать.

4.8. Порядок идентификации представителя члена (ассоциированного члена) Кооператива.

4.8.1. Единоличный исполнительный орган члена (ассоциированного члена) Кооператива – юридического лица идентифицируется как его представитель. В отношении него устанавливаются сведения, требуемые для идентификации физических лиц (Приложение 1.1 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

4.8.2. Если при совершении операции от имени и в интересах или за счет члена (ассоциированного члена) Кооператива действует его представитель, полномочия которого основаны

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

на доверенности, Кооператив идентифицирует представителя в объеме, предусмотренном для идентификации физических лиц (Приложение 1.1. к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), либо в объеме необходимом для идентификации юридических лиц, за исключением сведений, предусмотренных п.п. 2.6 – 2.10 п. 2 Приложения 1.2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В Анкете (досье) члена (ассоциированного члена) фиксируются сведения о реквизитах доверенности и указанных в ней пределов и сроков осуществления полномочий.

4.9. Положение о способах и формах фиксирования сведений (информации), получаемые Кооперативом в результате идентификации членов (ассоциированных членов), их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

4.9.1. Сведения о члене (ассоциированном члене), его представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце фиксируются в Анкете (досье) члена (ассоциированного члена), представляющей собой комплект документов, оформленных на бумажных и электронных носителях.

4.9.2. Типовая форма Анкеты (досье) члена (ассоциированного члена) на бумажном носителе устанавливается Кооперативом и состоит из двух разделов:

- первый раздел - собственно Анкета, которая содержит идентификационную информацию о члене (ассоциированном члене) и заполняется сотрудником Кооператива, взаимодействующим с членом (ассоциированным членом), на основании представленных в Кооператив документов и сведений. Указанный раздел Анкеты (досье) может заверяться членом (ассоциированным членом);
- второй раздел Анкеты (досье) содержит аналитическую информацию, предусмотренную настоящей Программой (п.п. 2–8 Приложения 1.3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), заполняется сотрудником Кооператива, взаимодействующим с членом (ассоциированным членом) и ему (его представителю) не предъявляется.

4.9.3. Кооператив также фиксирует и хранит сведения, включаемые в Анкету (досье) члена (ассоциированного члена) в электронной базе данных.

Сотрудники Кооператива, осуществляющие идентификацию члена (ассоциированного члена) Кооператива, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, имеют оперативный доступ к электронной базе в постоянном режиме для проверки информации об этих лицах.

Анкета (досье) члена (ассоциированного члена), сформированная в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью Ответственного сотрудника.

4.9.4. Помимо сведений в Анкете (досье) хранятся заявление члена (ассоциированного члена) о вступлении в Кооператив, предоставленные им в Кооператив документы и (или) надлежащим образом заверенные копии документов на бумажном носителе и (или) документы (копии документов) в электронном виде, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью.

В Анкете (досье) члена (ассоциированного члена) также хранятся документы, оформляющие его участие в получении финансовых услуг Кооператива.

4.9.5. Документы, представляемые в целях идентификации членов (ассоциированных членов) Кооператива их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев должны быть действительны на дату их представления.

В случае если для идентификации предъявляются документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, то такие документы должны представляться Кооперативу совместно с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Перевод документа может быть выполнен сотрудником Кооператива либо сотрудником специализированной организации, предоставляющей услуги перевода. Перевод должен быть подписан лицом, его осуществившим, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии последнего), должности или реквизитов документа, удостоверяющего личность лица, осуществившего перевод.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

Если к идентификации имеет отношение только часть документа, для идентификации может быть представлена заверенная выписка из него.

В случае предоставления копий документов Кооператив вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления.

Кооператив может самостоятельно снимать копии с предоставленных членами (ассоциированными членами) Кооператива подлинников документов и заверять их.

4.9.6. Анкета (досье) члена (ассоциированного члена) подлежит хранению в Кооперативе не менее пяти лет со дня прекращения его членства (ассоциированного членства) в Кооперативе.

4.10. Порядок проведения мероприятий по проверке информации о члене (ассоциированном члене), его представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце.

4.10.1. Целью проверки информации о члене (ассоциированном члене), его представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце является подтверждение обоснованности или опровержение возникающих у сотрудников Кооператива подозрений в том, что деятельность Клиента может быть связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

4.10.2. В отношении членов (ассоциированных членов), деятельность которых может вызывать подозрения, Ответственный сотрудник принимает решение о целесообразности проведения углубленной проверки на предмет возможной связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

4.10.3. В целях углубленной проверки сотрудник, взаимодействующий с членом (ассоциированным членом) может запросить у него следующие дополнительные документы:

- сведения о фактическом месте нахождения юридического лица либо его постоянно действующих органов управления, включая договоры на аренду (покупку) офисного либо иного помещения, в котором располагается юридическое лицо либо его постоянно действующие органы управления;
- бухгалтерскую (финансовую) отчетность, налоговые декларации по налогу на прибыль и НДС с отметкой налоговых органов о получении, штатные расписания и т.д.;
- оригиналы доверенностей на физических лиц, имеющих право действовать от имени юридического лица;
- документы, подтверждающие исполнение обязательств получателя перед плательщиком денежных средств (договоры, контракты, товаросопроводительные, складские документы и т.д.);
- идентификационные сведения о контрагентах по договорам купли-продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг;
- иные документы, исходя из специфики деятельности члена (ассоциированного члена).

4.10.4. Исходя из результатов углубленной проверки члена (ассоциированного члена) и на основании мотивированного суждения, Ответственный сотрудник предпринимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для ограничения вовлечения Кооператива в противоправную деятельность в соответствии с порядком, изложенным в Программе управления риском.

4.10.5. Перечень мероприятий, проводимых в целях проверки информации о членах (ассоциированных членах), может быть уточнен Ответственным сотрудником в зависимости от обстоятельств, уровня риска и специфики деятельности члена (ассоциированного члена).

4.11. Порядок обновления сведений (информации), полученных в результате идентификации членов (ассоциированных членов), их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев с указанием периодичности их обновления.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

4.11.1. Сотрудники Кооператива обновляют сведения, полученные в результате идентификации членов (ассоциированных членов), их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также оценку степени (уровня) риска клиента не реже одного раза в год. Результаты ежегодной проверки наличия (отсутствия) в отношении члена (асс. члена) информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму и (или) распространению оружия массового уничтожения отражаются в Журнале проведения ежегодной актуализации данных членов кооператива.

4.11.2. Сведения, полученные в результате идентификации членов (ассоциированных членов), их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также оценка степени (уровня) риска клиента, подлежат обновлению, если у сотрудников Кооператива возникли сомнения в их достоверности или, если в отношении этого члена (ассоциированного члена) возникли подозрения, что заявленные им к исполнению операции связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма, в срок не более семи рабочих дней со дня возникновения таких сомнений.

4.11.3. Обновление сведений, полученных в результате идентификации членов (ассоциированных членов), их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также обновление оценки степени (уровня) риска клиента осуществляются в отношении членов (ассоциированных членов), не прекративших членство (ассоциированное членство) в Кооперативе на момент наступления у Кооператива обязанности по обновлению соответствующих сведений, оценки степени (уровня) риска клиента.

4.11.4. При обращении члена (ассоциированного члена), в отношении которого установлен Высокий или Повышенный уровень риска клиента, согласно Программе управления риском (раздел 5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), за получением финансовых услуг Кооператива (проведения финансовых операций), сотрудники Кооператива проводят обновление сведений об указанном члене (ассоциированном члене) в следующем объеме – п. 14-17 Приложения 1.1 или п.п. 2.7-2.9 п. 2 Приложения 1.2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Обновление указанных сведений должно быть завершено до проведения заявленной операции (получения финансовых услуг Кооператива).

4.11.5. Сотрудники Кооператива не проводят обновление сведений полученных в результате идентификации члена (ассоциированного члена) Кооператива, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, если в совокупности наличествуют следующие условия:

- сотрудники Кооператива проводили плановые мероприятия по обновлению сведений (предприняли обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений об указанных лицах), в результате которых обновление сведений не было завершено;
- со дня, когда были предприняты меры по обновлению сведений, этим членом (ассоциированным членом) или в отношении него не проводились операции (он не обращался за получением финансовых услуг Кооператива), за исключением операций в рамках предусмотренных законодательством Российской Федерации мер принудительного исполнения в виде обращения взыскания на денежные средства или иное имущество члена (ассоциированного члена).

В случае обращении члена (ассоциированного члена) в Кооператив для проведения операции (получения финансовых услуг) обновление сведений об этом члене (ассоциированном члене), его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце должно быть завершено до проведения операции (получения финансовых услуг).

4.11.6. Обновление сведений, полученных в результате идентификации, осуществляется Кооперативом путем получения документов и сведений непосредственно от члена (ассоциированного члена) или его представителя и (или) путем обращения к источникам информации, указанным в пункте 4.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4.11.7. Кооператив вправе использовать представленные членом (ассоциированным членом) в целях обновления информации сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

4.11.8. Сведения, представленные членом (ассоциированным членом) в Кооператив с целью обновления информации, фиксируются сотрудником, взаимодействующим с членом (ассоциированным членом), в электронном формате не позднее рабочего дня следующего за днем их получения от члена (ассоциированного члена).

Обновление Анкет (досье) члена (ассоциированного члена) на бумажном носителе осуществляется путем формирования новой Анкеты (досье) с отражением в ней всех изменений, о которых стало известно Кооперативу. В случае если идентификационные сведения о члене (ассоциированном члене), полученные в результате идентификации при вступлении в Кооператив в качестве члена (ассоциированного члена) либо последнего обновления информации не изменились, допускается заполнение только второго раздела Анкеты (досье) члена (ассоциированного члена), либо проставление на ней соответствующей отметки и даты обновления.

4.12. Указание способов взаимодействия с членом (ассоциированным членом) при запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации (обновления идентификационных сведений).

4.12.1. При проведении идентификации заявитель (представитель заявителя) лично или в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью представляет документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.12.2. При проведении углубленной проверки в соответствии с п. 4.10.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ Ответственный сотрудник лично или через взаимодействующего с членом (ассоциированным членом) сотрудника Кооператива уведомляет члена (ассоциированного члена) Кооператива письменно или любым другим способом, позволяющим объективно зафиксировать факт обращения, о необходимости представить дополнительные документы согласно п. 4.10.3 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4.12.3. При плановом обновлении сведений документы и сведения получают непосредственно от члена (ассоциированного члена) или его представителя и (или) путем обращения к источникам информации, указанным в пункте 4.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4.12.4. В случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации, Кооператив в день возникновения сомнений уведомляет члена (ассоциированного члена) Кооператива письменно или любым другим способом, позволяющим объективно зафиксировать факт обращения, о необходимости предоставить дополнительную информацию (документы) в сроки, позволяющие обновить идентификационные данные члена (ассоциированного члена) Кооператива в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения сомнений в их достоверности и точности.

В случае отказа от предоставления дополнительной информации (документов) или непредставления информации (документов) в установленные сроки, Кооператив вправе отказать этому члену (ассоциированному члену) Кооператива в выполнении его распоряжения о совершении операции.

4.13. Порядок обеспечения доступа сотрудников Кооператива к информации, полученной при проведении идентификации.

4.13.1. Сведения из Анкеты (досье) члена (ассоциированного члена), хранящейся в электронной базе данных, доступны в оперативном режиме для изучения и обновления сотруднику Кооператива, взаимодействующему с данным членом (ассоциированным членом), в соответствии с правилами разграничения доступа к данным в информационной системе в оперативном режиме.

4.13.2. Сведения об осуществленных в отношении члена (ассоциированного члена) и связанных с ним лиц мероприятиях внутреннего контроля и примененных в их отношении мерах, предусмотренных Федеральным законом в целях предупреждения легализации преступных доходов и финансирования терроризма, ограниченно доступны сотрудникам Кооператива - доступ к таким сведениям осуществляется с санкции Ответственного сотрудника.

4.13.3. Кооператив обеспечивает своевременный доступ сотрудников Уполномоченного органа, территориальных учреждений Банка России, а также иных органов государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, к информации и документам, содержащим сведения, необходимые для идентификации члена (ассоциированного члена) Кооператива, его представителя, выгодоприобретателя и (или) бенефициарного владельца, а также документам, оформляющим участие этого члена (ассоциированного члена) Кооператива в операциях, связанных с предоставлением финансовых услуг Кооператива.

4.13.4. Кооператив обеспечивает защиту персональных (идентификационных) данных членов (ассоциированных членов) в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Приказом по Кооперативу сотрудники предупреждены о недопустимости разглашения персональных (идентификационных) данных членов (ассоциированных членов) и о дисциплинарной и материальной ответственности в случае разглашения такой информации.

4.14. Порядок оценки степени (уровня) риска совершения членом (ассоциированным членом) операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, основания оценки такого риска.

4.14.1. Оценка риска члена (ассоциированного члена) Кооператива проводится на этапе осуществления идентификации самого члена (ассоциированного члена), его представителя, бенефициарных владельцев и (или) выгодоприобретателей, а также при анализе каждой заявленной этим членом (ассоциированным членом) Кооператива операции с денежными средствами и иным имуществом, в рамках предоставляемых Кооперативом финансовых услуг. Кооператив также осуществляет постоянный мониторинг финансовых операций с тем, чтобы выявить и оценить возможные риски в процессе их совершения, а также изменить степень риска, присвоенную операции на стадии ее подготовки.

Оценка риска проводится в отношении всех членов (ассоциированных членов) Кооператива.

4.14.2. В Кооперативе оценка риска проводится по единой шкале определения уровня риска, которая состоит из следующих уровней: Высокий, Повышенный, Обычный, и по совокупности категорий рисков – «риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца», «страновой риск» и «риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций».

4.14.3. Уровень риска, присваиваемый члену (ассоциированному члену) при идентификации, проводимой при приеме в члены (ассоциированные члены) Кооператива - первичная идентификация, используется в целях осуществления последующей политики приоритетов и ограничений участия членов (ассоциированных членов) в получении финансовых услуг для предупреждения угроз проникновения в Кооператив преступных доходов и его вовлечения в их легализацию.

Первичная идентификация позволяет предварительно оценить риск по типу члена (ассоциированного члена).

4.14.4. Оценка степени (уровня) риска клиента в отношении члена (ассоциированного члена) Кооператива обновляется не реже, чем один раз в год или, в случае если этому члену (ассоциированному члену) присвоен Высокий или Повышенный уровень риска клиента согласно Программе управления риском (раздел 5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), при рассмотрении каждого его заявления на проведение операции (получение финансовых услуг Кооператива).

4.14.5. Порядок оценки степени (уровня) риска совершения членом (ассоциированным членом) операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, основания оценки такого риска изложены в Программе управления риском (раздел 5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

4.15. Меры, принимаемые Кооперативом, направленные на получение информации о клиенте, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона.

В целях получения информации о члене Кооператива, установленной п.п. 1.1 п. 1 ст. 7 Федерального закона Кооператив принимает следующие меры:

4.15.1. При вступлении в Кооператив:

- запрашивает и получает от лица, заявившегося на членство в Кооперативе (заявитель), информацию о целях вступления в Кооператив и предполагаемом характере его участия в финансовых операциях;
- устанавливает соответствие заявленного характера деловых отношений с Кооперативом и целей деятельности заявителя, как лица, являющегося сельскохозяйственным товаропроизводителем;
- устанавливает, что заявитель известен другим членам Кооператива, а его деловая репутация не свидетельствует о наличии риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

4.15.2. На регулярной основе, при каждом обращении члена Кооператива на предоставление ему займа:

- устанавливает сведения о целевом назначении и технико-экономическое обоснование займа;
- оценивает его финансовое положение, для чего запрашивает документы и информацию, установленную в п. 4.2.7 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- оценивает его кредитную историю;
- принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств, которыми он намерен исполнять обязательства по предоставленным займам;
- обновляет сведения о его деловой репутации и с этой целью производит анализ информации, полученной в соответствии с п. 4.2.8 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4.15.3. В отношении члена (ассоциированного члена) Кооператива, у которого зафиксирован Повышенный или Высокий уровень риска клиента, при каждом его обращении за заключением сберегательного займа Кооператив принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств, которые член (ассоциированный член) Кооператива намерен передать Кооперативу в форме займов.

5. Программа управления риском.

5.1. Организация системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в зависимости от оценки риска клиента и риска использования услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.1.1. Для целей программы под управлением риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма понимается совокупность предпринимаемых Кооперативом действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия мер, предусмотренных законодательством по ПОД/ФТ/ФРОМУ, Уставом Кооператива, настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, методическими рекомендациями Банка России о повышении внимания к отдельным видам операций, а также, рекомендациями отчетов о результатах

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма – размещаемые на официальном сайте уполномоченного органа в сети «Интернет», иными внутренними документами Кооператива, договорами, оформляющими получение членами (ассоциированными членами) финансовых услуг в Кооперативе.

Управление риском осуществляется Кооперативом на основе соизмеримости применяемых мер ПОД/ФТ с оцененным риском.

5.1.2. Структура системы оценки деятельности Кооператива по уровням риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма включает следующие виды рисков:

- риск участия члена (ассоциированного члена) в финансовых операциях в целях легализации, отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма (далее - риск члена Кооператива);
- риск вовлечения Кооператива и его сотрудников в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма в процессе предоставления члену (ассоциированному члену) заявленных им финансовых услуг (далее - риск услуги).
- Риск использования услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма оценивается Кооперативом как до начала, так и в ходе предоставления членам (ассоциированным членам) соответствующих услуг.

5.1.3. В Кооперативе все виды рисков оценивается по единой шкале определения уровня риска, которая состоит из следующих уровней: Высокий, Повышенный, Обычный.

Шкале рисков соответствуют следующие уровни реагирования системы управления риском:

- при обычном уровне риска применяются стандартные процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- при повышенном уровне риска применяются усиленные процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (повышенное внимание, требование предоставить дополнительную информацию и (или) документы, ограничение на получение заявленных финансовых услуг);
- при высоком уровне риска принимаются экстренные меры в целях снижения уровня риска (отказ в приеме в члены (ассоциированные члены) Кооператива, отказ в предоставлении финансовых услуг, прекращение членства (ассоциированного членства) в Кооперативе).

5.1.4. Основной задачей Программы управления риском является классификация членов (ассоциированных членов) Кооператива и финансовых услуг, предоставляемых членам (ассоциированным членам) Кооператива, по уровням риска для концентрации усилий на участках подверженных наиболее высокому уровню риска.

5.1.5. Кооператив при определении степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма учитывает информацию Центрального Банка, доведенную ему уполномоченным органом согласно п. 13.3 ст. 7 Федерального закона (уполномоченный орган направляет информацию, представленную организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в соответствии с пунктами 13 и 13.1 статьи 7 Федерального закона, в Центральный банк Российской Федерации в порядке, сроки и объеме, установленные уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации доводит полученную от уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13.2 статьи 7 Федерального закона информацию до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в порядке, сроке и объеме установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом).

5.1.6. Положением ЦБ РФ от 30 марта 2018 г. № 639-П «О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом» Банком России установлен порядок доведения до сведения Кооператива полученной от Росфинмониторинга.

5.2. Методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска члена (ассоциированного члена) Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.2.1. Оценка риска проводится в отношении всех членов (ассоциированных членов) Кооператива, за исключением случаев, установленных Федеральным законом и Программой идентификации, при которых идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится.

Кооператив при проведении идентификации оценивает степень (уровень) риска члена (ассоциированного члена) в соответствии с Положением требования к правилам внутреннего контроля, независимо от вида и характера операции, проводимой членом (ассоциированным членом), или продолжительности устанавливаемых отношений с членом (ассоциированным членом).

5.2.2. Оценка риска проводится на этапе осуществления идентификации и является результатом анализа имеющихся у Кооператива документов, сведений и информации о члене (ассоциированном члене) и его деятельности. Впоследствии, на основании сведений, полученных в результате изучения клиента, уровень риска может быть изменен (пересмотрен).

5.2.3. Кооператив оценивает и присваивает степень (уровень) риска до возникновения договорных отношений с клиентом (до принятия его на обслуживание), а также в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок)).

5.2.4. Оценка риска Клиента осуществляется по совокупности следующих категорий рисков:

- риск по клиенту и (или) бенефициарного владельца;
- страновой риск;
- риск, связанный с проведением членом (ассоциированным членом) определенного вида операций.

5.2.5. Факторы, влияющие на оценку риска клиента по типу клиента и (или) бенефициарного владельца.

5.2.5.1. Риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца идентифицируется по уровню **«Высокий»** в следующих случаях:

- наличие у клиента и (или) бенефициарного владельца статуса лица, указанного в статье 7.3 Федерального закона;
- наличие оснований полагать, что представленные клиентом документы и информация, в том числе в целях идентификации, являются недостоверными;
- ранее принятое в отношении клиента решение об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции;
- отсутствие информации о финансово-хозяйственной деятельности клиента – юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица в открытых источниках информации;
- указание в качестве адреса юридического лица адреса, в отношении которого имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц (в целях получения указанной информации Кооператив использует ресурс «Адрес массовой регистрации (адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами)», размещенной на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет);
- наличие информации о предоставлении клиентом – юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица бухгалтерской (финансовой) отчетности с нулевыми показателями за последние четыре отчетных периода в случае, когда Кооперативу известно о

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

совершении клиентом – юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом;

- включение клиента и (или) бенефициарного владельца клиента и (или) близкого родственника клиента в Перечень организаций и физических лиц и(или) Перечня организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, или Перечня организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения;

- принятие в отношении клиента и (или) бенефициарного владельца клиента межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества.

- отсутствие органа и представителя клиента – юридического лица по адресу такого клиента – юридического лица, указанному в едином государственном реестре юридических лиц;

5.2.5.2. **Повышенный** уровень риска по типу члена (ассоциированного члена) классифицируется в следующих случаях:

- если в отношении клиента ранее было принято решение об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции, в случае отказа кредитных организаций от заключения договора банковского счета (вклада) либо расторжения кредитными организациями договоров банковского счета (вклада) с клиентом, являющимся членом (ассоциированным членом) Кооператива.

- период деятельности члена Кооператива – юридического лица не превышает 3 месяцев с момента государственной регистрации.

5.2.5.3. В иных случаях риск по типу члена (ассоциированного члена) и (или) бенефициарного владельца классифицируется как **Обычный**.

5.2.6. Фактора, влияющие на оценку риска клиента в категории «страновой риск».

5.2.6.1. Страновой риск идентифицируется по уровню **«Высокий»** в случае наличия у Кооператива информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация (инкорпорация) клиента (место нахождения или место жительства), регистрация бенефициарного владельца клиента (место жительства), регистрация контрагента клиента (место нахождения или места жительства), регистрация (место нахождения) банка, обслуживающего клиента, свидетельствующей о том, что:

- В отношении этого иностранного государства (территории) применяются международные санкции, одобренные Российской Федерацией (например, применение Российской Федерацией мер в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН);
- В отношении этого иностранного государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах»;
- Государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и публикуется уполномоченным органом в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26 марта 2003 года № 173 «О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)» (далее – Перечень государств (территорий));
- Государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность
- Государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет);

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

- Государство или территория является государством (территорией), о которых из международных источников известно, что в (на) них незаконно производятся или ими (через них) перенаправляются наркотические вещества, а также государства или территории, разрешающие свободный оборот наркотических веществ (кроме государств или территорий, использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях) (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет).

В случае отсутствия на сайтах международных организаций в сети Интернет списков государств (территорий), указанных в абзацах пятом- седьмом настоящего пункта, Кооператив вправе использовать списки таких государств (территорий), рекомендуемые профессиональными объединениями (ассоциациями, союзами), саморегулируемыми организациями.

5.2.6.2 В иных случаях страновой риск идентифицируется по уровню **«Обычный»**.

5.2.6.3 В целях осуществления идентификации странового риска Ответственный сотрудник организует использование в работе Кооператива перечня государств (территорий).

5.2.7. Факторы, влияющие на оценку риска клиента в категории «риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций».

5.2.7.1. Риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций, идентифицируется по уровню **«Высокий»** в следующих случаях:

- деятельность по организации и содержанию тотализаторов и игорных заведений (казино, букмекерских контор и др.), по организации и проведению лотерей, тотализаторов (взаимных пари) и иных основанных на риске игр, в том числе в электронной форме.

- деятельность микрофинансовых организаций;
- деятельность ломбардов;
- деятельность, связанную с производством оружия, или посредническую деятельность по реализации оружия.

5.2.7.2. Риск, связанный с проведением членом (ассоциированным членом) определенного вида операций, классифицируется по уровню **«Повышенный»** в следующих случаях:

- операции с резидентами государств (территорий), указанных в п. 2,3 Приложения 1 к Указанию Банка России от 7 августа 2003 года N 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)».

- деятельность, связанную с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств, предметов высокой роскоши.

- деятельность, связанную со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и лома таких изделий.

- деятельность, связанную с совершением сделок с недвижимым имуществом и (или) оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом.

- туроператорская и турагентская деятельность, а также иную деятельность по организации путешествий (туристская деятельность).

- деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, торговли горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях).

- деятельность, связанная с благотворительностью;
- деятельность, связанная с видами нерегулируемой некоммерческой деятельности;
- деятельность кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;

- совершение клиентом операций, являющихся в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ операциями повышенной степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо сделок, содержащих признаки, указанные в Приложении 5

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

к настоящим Правилам, по которым было принято решение о направлении сведений о них в уполномоченный орган.

5.2.7.3. В иных случаях «риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций» идентифицируется по уровню **«Обычный»**.

5.3. Порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра уровня риска члена (ассоциированного члена) Кооператива и риска использования услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.3.1. Присвоение уровня риска по установленным критериям относится к исключительной компетенции Ответственного сотрудника. Оценка по каждой из категорий риска проводится отдельно и должна учитывать все факты соответствия члена (ассоциированного члена) тем или иным критериям уровня риска.

5.3.2. Порядок присвоения уровня риска члена (ассоциированного члена) осуществляется следующим образом:

5.3.2.1. интегрированный по категориям риск члена (ассоциированного члена) классифицируется как **Высокий** в случае, если хотя бы одна из категорий риска, указанных в настоящей Программе, классифицирована по уровню Высокий;

5.3.2.2. интегрированный по категориям риск члена (ассоциированного члена) классифицируется как **Повышенный** в случае одновременного выполнения следующих условий:

- хотя бы одна из категорий риска, указанных в настоящей Программе, идентифицирована по уровню Повышенный;
- ни одна из категорий риска, указанных в настоящей Программе, не идентифицирована по уровню Высокий;

5.3.2.3. в иных случаях интегрированный по категориям риска члена (ассоциированного члена) классифицируется как **Обычный**.

5.3.3. Интегрированный по категориям риск члена (ассоциированного члена) пересматривается при изменении хотя бы одной из категорий риска:

5.3.3.1. Риск по типу члена (ассоциированного члена) пересматривается:

- в процессе обновления информации о члене (ассоциированном члене);
- не позднее одного рабочего дня после публикации на сайте Уполномоченного органа новой редакции Перечня организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму или Перечня организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения или Списка лиц, в отношении которых действует решение Межведомственной комиссии по ПФТ о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества;
- при устранении оснований, в соответствии с которыми члену (ассоциированному члену) Кооператива было отказано в выполнении его распоряжения о совершении операции, сведения о которых были представлены в уполномоченный орган;
- при устранении оснований, в соответствии с которыми в отношении члена (ассоциированного члена) Кооператива кредитными организациями были приняты решения об отказе от заключения договоров банковского счета (вклада), сведения о которых были представлены в уполномоченный орган;
- при установлении сведений об отсутствии оснований для расторжения договоров банковского счета (вклада), сведения о которых были представлены в уполномоченный орган.

5.3.3.2. Страновой риск пересматривается при выявлении в деятельности члена (ассоциированного члена) операций с контрагентами стран, указанных в п.5.2.6.1 в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.3.3.3. Риск, связанный с проведением членом (ассоциированным членом) определенного вида операций, пересматривается не позднее одного рабочего дня со дня выявления в его деятельности операций, указанных в настоящей Программе, в качестве критериев отнесения к повышенному или

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

высокому уровню риска, либо в случае принятия Ответственным сотрудником соответствующего решения, основанного на результатах углубленной проверки члена (ассоциированного члена).

5.4. Методика выявления, оценки и пересмотра риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска использования услуги Кооператив в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.4.1. Ответственный сотрудник определяет риск использования услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма исходя из видов услуг, предоставляемых членам (ассоциированным членам), до начала и в ходе предоставления соответствующих услуг, а также с учетом исполнения сотрудниками Кооператива процедур, установленных ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.4.2. Фактором, влияющим на оценку риска, является мотивированное суждение Ответственного сотрудника о риске услуги. При формировании мотивированного суждения принимаются во внимание рекомендации экспертов надзорных и правоохранительных органов, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций, публикации в научной и отраслевой литературе, и иные материалы, посвященные выявлению наиболее характерных способов и методов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.4.3. Риск использования конкретной услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма идентифицируется как Повышенный в случае, если при формировании мотивированного суждения у Ответственного сотрудника имеется документально подтвержденная информация о выявленных фактах многократного использования (три и более раз) такой услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (как в деятельности Кооператива, так и в деятельности иных организаций и (или) предпринимателей, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом).

5.4.4. В иных случаях риск услуги классифицируется как Обычный.

5.4.5. Оценка и пересмотр уровня риска услуги осуществляется Ответственным сотрудником на основании мотивированного суждения, сформированного в процессе анализа всей имеющейся информации в отношении услуги, включая основные параметры и порядок их представления, информацию о выявленных фактах использования услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, а также любую иную информацию, имеющуюся в распоряжении Ответственного сотрудника.

5.4.6. Пересмотр уровня риска услуги осуществляется в следующих случаях:

- если в процессе осуществления внутреннего контроля установлены факты неоднократного (три и более раз) использования услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- если в процессе осуществления внутреннего контроля появились основания, достаточные для пересмотра уровня риска услуги в сторону понижения - изменились параметры и (или) порядок предоставления услуги, препятствующие ее использованию в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, и т.п.

5.4.7. Риск проведения через Кооператив наличных расчетов в крупных суммах предупреждается соблюдением кассовой дисциплины и дисциплины расчетов, установленных Указаниями Банка России № 3210-У и № 5348-У.

5.5. Порядок учета и документального фиксирования результатов оценки уровня риска члена (ассоциированного члена) и риска использования услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

5.5.1. Оценка уровня риска, а также обоснование оценки риска фиксируются в Анкете (досье) члена (ассоциированного члена) Кооператива.

5.5.2. Сведения о результатах оценки уровня риска фиксируются в поле «Сведения о степени (уровне) риска члена (ассоциированного члена), включая обоснование степени (уровня) риска» в Дополнительной части Анкеты (досье) члена (ассоциированного члена). В качестве обоснования уровня риска указывается мотивированное суждение Ответственного сотрудника (описание причины установления повышенного и высокого уровня риска).

В случае присвоения члену (ассоциированному члену) Обычного уровня риска в поле «Сведения о степени (уровне) риска члена (ассоциированного члена), включая обоснование степени (уровня) риска» Анкеты (досье) указывается на то, что сведения о деятельности члена (ассоциированного члена) не соответствуют критериям Высокого или Повышенного уровня риска.

5.5.3. Датой начала срока течения срока обновления сведений считается день, следующий за датой заполнения Анкеты (досье) члена (ассоциированного члена) Кооператива, либо даты внесения последнего обновления сведений, полученных в результате идентификации этого члена (ассоциированного члена) Кооператива, его представителя, выгодоприобретателя и (или) бенефициарного владельца и оценки степени (уровня) риска клиента.

5.5.4. Список услуг, отнесенных к Повышенному уровню риска, утверждаются руководителем Кооператива по представлению Ответственного сотрудника. Список доводится до сведения членов Правления и Наблюдательного совета Кооператива на ближайшем заседании Правления (Наблюдательного совета) Кооператива.

В отношении каждой услуги с Повышенным уровнем фиксируются:

- основные параметры и порядок представления услуги;
- основания присвоения уровня риска услуги (факты использования услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма).

Сведения о присвоенном уровне риска услуги обновляются не реже одного раза в шесть месяцев. Датой начала срока течения срока обновления сведений считается день, следующий за датой утверждения списка услуг, имеющих уровень риска Повышенный.

5.5.5. Результаты оценки уровня риска защищены от доступа других лиц, за исключением органов государственной власти в соответствии с их компетенцией, установленной законодательством.

5.5.6. Документы, в которых зафиксированы результаты принимаемых Кооперативом мер по определению риска использования услуг в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма предоставляются Банку России по его запросу в рамках проведения проверок и дистанционного надзора.

5.6. Порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском клиента и риском использования услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в связи с предоставлением членам определенных продуктов (услуг) или осуществлением Кооперативом операций (сделок) в интересах члена с указанием периодичности проведения указанных мероприятий.

5.6.1. В Кооперативе непрерывно проводится мониторинг операций на предмет своевременного выявления членов (ассоциированных членов), деятельность которых может быть связана с легализацией (отмывания) доходов, полученных преступным путем, в соответствии с процедурами, предусмотренными программой идентификации и программой выявления операций.

5.6.2. В случае установления сведений в отношении члена (ассоциированного члена) об отказах организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, от выполнения распоряжения клиента (являющимся членом или ассоциированным членом Кооператива) о совершении операции, последнему уровень риска клиента пересматривается и устанавливается уровень

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

риска Повышенный, если до этого уровень риска был Обычный, или Высокий, если до этого уровень риска был Повышенный.

В случае установления сведений в отношении члена (ассоциированного члена) об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, были приняты решения об отказе от проведения операций, сведения о которых были представлены в Уполномоченный орган, уровень риска клиента пересматривается и устанавливается уровень риска Повышенный, если до этого уровень риска был Высокий.

5.6.3. Ответственный сотрудник в отношении членов (ассоциированных членов), которым установлен Высокий уровень риска, готовит представления правлению Кооператива о прекращении членства этого члена (ассоциированного члена) в Кооперативе и в последующем проводит необходимые мероприятия, связанные с прекращением членства.

5.6.4 Мониторинг операций, совершаемых с участием и в интересах члена (ассоциированного члена) Кооператива, отнесенного к Повышенному уровню риска, включает анализ и оценку финансовых показателей, изучение участвующих в операции сторон, характер результатов, подтверждающих (не подтверждающих), что операции совершаются с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

При этом процедура мониторинга рисков согласовывается с процедурами оценки, подготовки заключения и принятия решений о предоставлении займов членам Кооператива, мониторинга исполнения обязательств по полученным займам, установленными внутренними регламентами Кооператива.

Этими процедурами предусматривается оценка платежеспособности заемщика, соответствие целевого назначения займа целям регулярно осуществляемой им деятельности, контроль целевого использования займа, проверка документов официального и внутреннего учета, в ходе которых минимизируется риск не соблюдения заемщиком налогового законодательства.

5.6.5. Если в процессе мониторинга уровень риска члена (ассоциированного члена) систематически поддерживается на уровне Повышенный, это дает основания для ограничения или отказа в предоставлении финансовых услуг члену (ассоциированному члену) Кооператива.

При этом Ответственный сотрудник готовит обоснования Правлению Кооператива для принятия решения об исключении такого члена (ассоциированного члена) из Кооператива.

5.6.6. Если в процессе мониторинга уровень риска члена (ассоциированного члена) систематически поддерживается на уровне Обычный оценка риска такого члена (ассоциированного члена) проводится в регулярном режиме при обновлении данных по идентификации (не реже одного раза в год). При этом процедуры рассмотрения и оценки его заявок на участие в получении финансовых услуг проводятся в упрощенном режиме.

5.6.7. Ответственный сотрудник не реже одного раза в шесть месяцев проводит мониторинг, анализ и контроль за риском клиента и за риском использования услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма всех операций с наличными денежными средствами, связанных с предоставлением Кооперативом конкретной финансовой услуги на предмет выявления сомнительных наличных операций (операции, имеющие запутанный или необычный характер и признаки отсутствия явного экономического смысла и очевидных законных целей).

В случае квалификации повышенного уровня риска услуги Ответственный сотрудник готовит обоснования для Руководителя Кооператива по изменению параметров предоставления этой услуги с целью снижения уровня риска.

5.6.8. Ответственный сотрудник периодически, по мере анализа организуемых Кооперативом мероприятий по выявлению и пресечению характерных рисков, но не реже одного раза в год, проводит

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

анализ программы управления рисками и при необходимости, предлагает внести в нее изменения и дополнения.

5.7. Способы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе перечень предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию. Перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций членов (ассоциированных членов) Кооператива, которым присвоена повышенная степень (уровень) риска клиента, и услуг Кооператива, риск использования которых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма оценивается Кооперативом как повышенный.

5.7.1. В целях минимизации рисков легализации преступных доходов и финансирования терроризма, внутренними регламентами Кооператива предусмотрено условие, обязывающее заемщика, при подаче им заявления на предоставление займа, предоставлять информацию о целевом расходовании заемных средств, источникам и регулярности поступления доходов, за счет которых он намерен исполнять обязательства по возврату и обслуживанию займа.

5.7.2. В отношении членов (ассоциированных членов), которым присвоен уровень риска **Обычный**, Кооперативом применяются стандартные процедуры контроля. А именно:

- Обновление сведений о члене (ассоциированном члене) в плановом порядке (не реже одного раза в год).
- Направление в случае необходимости сведений в Уполномоченный орган об осуществляемой членом (ассоциированным членом) операции в соответствии с Программой выявления операций.
- Иные действия, определяемые Ответственным сотрудником исходя из обстоятельств заявленной или совершаемой с участием члена (ассоциированного члена) финансовой операции.

5.7.3. В отношении членов (ассоциированных членов), которому присвоен уровень риска **Повышенный**, Кооперативом применяются интенсивные процедуры контроля. А именно:

- Обновление идентификационных сведений о члене (ассоциированном члене) и связанных с ним лицах проводится при рассмотрении каждого очередного его заявления на участие в получении финансовых услуг, но не реже одного раза в год.
- Проведение углубленной проверки деятельности члена (ассоциированного члена), истории его участия в пользовании финансовыми услугами Кооператива, изучение каждой заявленной операции, участвующих в ней сторон, характер результатов операции.
- Направление в случае необходимости сведений в Уполномоченный орган об осуществляемой по заявлению члена (ассоциированного члена) операции в соответствии с Программой выявления операций.
- Иные действия, определяемые Ответственным сотрудником исходя из обстоятельств заявленной или совершаемой с участием члена (ассоциированного члена) операции.

5.7.4. В отношении члена (ассоциированного члена), риск которого классифицируется как **Высокий**, Кооперативом проводятся следующие мероприятия:

- Ограничение такого члена (ассоциированного члена) в праве пользования финансовыми услугами.
- Отказ от заявленной им операции по предоставлению финансовой услуги.
- Проведение встречи с учредителями, собственниками либо единоличным органом управления члена (ассоциированного члена);
- Проверка нахождения члена (ассоциированного члена) по месту нахождения его единоличного исполнительного органа, достоверности иных известных адресных данных.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

- Направление в случае необходимости сведений в Уполномоченный орган об осуществляемой по заявлению члена (ассоциированного члена) операции в соответствии с Программой выявления операций.
- Иные действия, определяемые Ответственным сотрудником исходя из обстоятельств заявленной или совершаемой с участием члена (ассоциированного члена) операции.

5.7.5. Конкретный перечень предупредительных мероприятий, направленных на минимизацию рисков определяется Ответственным сотрудником исходя их характеристик члена (ассоциированного члена) и обстоятельств его участия в получении финансовых услуг.

5.7.6. К мерам повышенного внимания, применяемых в отношении операций членов (ассоциированных членов), которым присвоена повышенная степень (уровень) риска клиента, относятся следующие:

- требование предоставить дополнительные документы и сведения;
- анализ целей заявленной и осуществляемой операции;
- выявление сведений об источниках происхождения денежных средств, которыми член (ассоциированный член) намерен участвовать в операции;
- анализ предыдущих операций члена (ассоциированного члена).

5.7.7. К мерам повышенного внимания, применяемых в отношении услуг Кооператива, риск использования которых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма оценивается как повышенный, относятся следующие:

- контроль за целевым использованием денежных средств, предоставленных в рамках данной услуги;
- оценка платежеспособности клиента по данной услуге (предоставление займа);
- контроль за риском использования услуг не реже одного раза в три месяца (ежеквартально).

5.8. Особенности мониторинга и анализа операций членов (ассоциированных членов), относящихся к различным степеням (уровням) риска.

5.8.1. Особенности мониторинга и анализа операций рассматриваются в соответствующих Программах настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.8.2. В отношении членов (ассоциированных членов), которым установлен уровень риска Обычный, применяются стандартные процедуры мониторинга и анализа операций, предусмотренные ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ в Программе выявления операций.

5.8.3. В отношении членов (ассоциированных членов), которым установлен уровень риска Повышенный, применяются усиленные процедуры мониторинга и анализа операций клиентов, предусмотренные ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ в Программе выявления операций и Программе организации работы по отказу в выполнении распоряжения о совершении операции:

- уделяется повышенное внимание к характеру, целям и результатам заявленной и осуществляемой операции, подтверждающих (не подтверждающих), что операции совершаются с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предпринимаются все обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для выявления сведений об источниках происхождения денежных средств, которыми он намерен участвовать в операции;
- если операции присвоен повышенный уровень в связи с тем, член (ассоциированный член) обладает статусом ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ, то операция проводится только с письменного разрешения Руководителя Кооператива, принятого по согласованию с Ответственным сотрудником;

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

- принимается решение об отказе от проведения операции, по основаниям систематического заявления операций содержащих признаки повышенного уровня риска.

5.8.4. В отношении членов (ассоциированных членов), которым установлен уровень риска Высокий, применяются исключительные процедуры мониторинга и анализа операций клиентов:

- если присвоен высокий уровень риска в связи с оценкой по категории «риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций», то операция проводится только с письменного разрешения Руководителя Кооператива, принятого по согласованию с Ответственным сотрудником, и только после проведения встречи с учредителями, собственниками либо единоличным органом управления члена (ассоциированного члена);

- если присвоен высокий уровень риска в связи с оценкой по категории «страновой риск» или «риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца», то принимается решение об отказе от проведения операции, по основаниям что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.9. Порядок оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию Кооперативом технологиями предоставления услуг.

- Кооператив предоставляет услуги по выдаче займов своим членам или привлечению денежных средств от членов и (или) ассоциированных членов. Финансовые операции осуществляются только с денежными средствами (в российских рублях) с учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» и нормативных актов Банка России.

- Кооператив не использует в своей деятельности технологии, позволяющие члену (ассоциированному члену) Кооператива дистанционно совершать операции (заключать сделки), либо обеспечивающие возможность анонимно осуществлять операции, либо существенно затрудняющие выявление конечных выгодоприобретателей по операциям.

5.10. Учет результатов национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.10.1. При разработке ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ учтены результаты национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов (далее – НОР ОД) и национальной оценки рисков финансирования терроризма (далее – НОР ФТ), то есть рисков и уязвимостей, проявление которых характерно как в целом для сектора, в котором осуществляет деятельность Кооператив, так и непосредственно для деятельности самого Кооператива, а также мер для снижения указанных рисков.

5.10.2. Учет результатов национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

5.10.2.1. Результаты НОР ОД подлежат учету Кооперативом при выстраивании политики управления рисками и в практической работе при проведении оценки рисков своих клиентов, продуктов, услуг.

5.10.2.2. Предметная область (зона) риска кредитно-финансовая сфера.

В числе выделенных угроз в кредитно-финансовой сфере угрозы ОД/ФТ, относящиеся к профессиональной деятельности Кооператива, не выявлены.

Выделенные основные уязвимые места национальной системы противодействия ОД/ФТ не относятся к профессиональной деятельности Кооператива, видам предоставляемых услуг и категориям обслуживаемых клиентов.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

5.10.2.3. Ключевая уязвимость сектора КПК для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, обусловлена возможностью легально привлекать средства юридических лиц, перераспределяя их между физическими лицами.

5.10.3. Учет результатов национальной оценки рисков совершения операций (сделок) **в целях финансирования терроризма.**

5.10.3.1. Привлечение средств, предназначенных для финансирования терроризма

Поскольку Кооператив осуществляет свою профессиональную деятельность на законных основаниях, анализу подлежат выявленные в результате НОР ФТ законные источники привлечения средств, предназначенных для финансирования терроризма:

Согласно результатам НОР ФТ вероятность использования законных источников в целях финансирования терроризма находится на низком уровне.

Выявляемые факты самофинансирования террористическими группами не затрагивают сферу деятельности Кооператива.

Вместе с тем, Кооперативу при осуществлении мониторинга операций клиентов и изучении источников происхождения денежных средств и иного имущества клиентов следует учитывать, что угроза финансирования терроризма в основном возникает, если от имени юридического лица происходит приобретение материальных средств и передачи их в распоряжение террористам (недвижимость, транспорт и т.п.).

Привлечение средств для финансирования терроризма в сети Интернет непосредственно не затрагивает сферу профессиональной деятельности Кооператива.

Вместе с тем, Кооперативу следует учитывать, что денежные средства, например, полученные как материальная помощь от широкого круга лиц, могут использоваться для финансирования терроризма.

Террористические группы используют для финансирования своих целей наличные денежные средства, которые могут им поступать, как и легальным путем. Так и незаконным путем.

В связи с этим следует обращать внимание на случаи получения клиентами Кооператива наличных заемных средств с последующим возвратом суммы займа с использованием безналичных расчетов в течение короткого периода времени после получения суммы займа.

5.10.3.2. Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма.

Согласно результатам НОР ФТ перемещение средств с использованием некредитных финансовых организаций наименее востребовано, так как требует дополнительных действий со стороны террористов.

5.10.3.3. Использование средств, предназначенных для финансирования терроризма.

Согласно результатам НОР ФТ использование средств, предназначенных для финансирования терроризма, в оперативных и организационных целях не затрагивает сферу профессиональной деятельности Кооператива.

5.10.3.4. Согласно результатам НОР ФТ профессиональная деятельность Кооператива относится к группе рисков низкого уровня.

6. Программа, по приостановлению операций (сделок)

6.1. Кооператив приостанавливает операции и совершаемые в рамках таких операций сделки, за исключением операций по зачислению денежных средств, в счет пополнения членом (ассоциированным членом) переданных Кооперативу сбережений в следующих случаях:

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

6.1.1. На пять рабочих дней со дня, когда поступило распоряжение от члена (ассоциированного члена) Кооператива об осуществлении этой операции (сделки) должно быть выполнено в случае, если хотя бы одной из сторон такой операции или сделки является:

- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с п.п. 6 п.1, ст.7 Федерального закона, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;
- физическое лицо – член или ассоциированный член Кооператива, включенный в Перечень организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, осуществляющий операцию с денежными средствами или иным имуществом, направленную на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем 10 000 (десять тысяч) рублей в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в Перечень организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму.

6.1.2. До 30 суток по постановлению Уполномоченного органа, если информация, полученная им от Кооператива в соответствии с п. 6.1.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, по результатам предварительной проверки будет признана им обоснованной.

6.1.3. По решению суда, принятому на основании заявления Уполномоченного органа согласно п. 6.1.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. В этом случае операция приостанавливается до отмены такого решения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.1.4. В случае приостановления операции по возврату членам (ассоциированным членам) Кооператива денежных средств размещенных ими в Кооперативе по договорам сберегательного займа или паевого взноса (пая), или перечисления этих средств третьему по лицу по их поручению, эти средства не выплачиваются и не перечисляются до истечения срока приостановления операции.

В случае приостановления операции по перечислению займа (части займа), предоставленного члену Кооператива, средства не перечисляются до истечения срока приостановления операции.

6.2. Операция (сделка) приостанавливается в следующем порядке:

6.2.1. Сотрудник, выявивший при взаимодействии с членом (ассоциированным членом) Кооператива операцию, подлежащую приостановлению, незамедлительно представляет информацию о такой операции Ответственному сотруднику.

6.2.2. Ответственный сотрудник проверяет представленную информацию и, если по результатам проверки информация признается обоснованной, немедленно предпринимает следующие действия:

- докладывает об этом Руководителю Кооператива;
- составляет и подписывает у Руководителя Кооператива предписание о временном приостановлении операции (сделки) на пять рабочих дней;
- направляет предписание о временном приостановлении операции в бухгалтерию Кооператива и сотруднику, взаимодействующему с членом (ассоциированным членом) Кооператива, в отношении которого применяются меры по приостановлению операции;
- составляет и направляет в Уполномоченный орган ФЭС о приостановленных операциях (сделках) незамедлительно в день применения мер по приостановлению;
- регистрирует приостановление операции (сделки) в «Журнале учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом» (Приложение 4.5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ);
- уведомляет о приостановлении операции члена (ассоциированного члена) Кооператива, в отношении которого применяются меры по приостановлению операции, любым доступным способом.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

6.2.3. Все процедуры, связанные с принятием решения о приостановлении операции (сделки) должны быть завершены незамедлительно после направления сотрудником Кооператива внутреннего сообщения Ответственному должностному лицу.

6.3. В случае если по истечении пяти рабочих дней, Кооперативом не будет получено постановление Уполномоченного органа о приостановлении операции (сделки) на дополнительный срок, Кооператив возобновляет совершение приостановленной операции.

6.4. В случае получения постановления Уполномоченного органа о приостановлении операции на установленный срок (решения суда о приостановлении операции) Ответственный сотрудник:

- направляет копию постановления Уполномоченного органа (решения суда) Руководителю Кооператива и в бухгалтерию Кооператива;
- уведомляет о наличии постановления Уполномоченного органа (решения суда) члена (ассоциированного члена), в отношении которого применяются меры по приостановлению операции, любым доступным способом;
- приобщает к досье члена (ассоциированного члена) Кооператива копию постановления Уполномоченного органа (решения суда).

6.5. При получении постановления Уполномоченного органа или решения суда о приостановлении операции с указанием срока приостановления, приостановленная операция возобновляется в определенную постановлением (решением суда) дату.

6.6. По истечении срока приостановления операций Ответственный сотрудник в тот же день:

- письменно уведомляет о возобновлении приостановленной операции Руководителя Кооператива;
- передает в бухгалтерию Кооператива письменное предписание для осуществления заявленного членом (ассоциированным членом) Кооператива платежа;
- уведомляет о возобновлении приостановленной операции сотрудника Кооператива, взаимодействующего с членом (ассоциированным членом) Кооператива любым доступным способом;
- письменно уведомляет о возобновлении приостановленной операции члена (ассоциированного члена) Кооператива, в отношении которого применялись меры по приостановлению операции, и приобщает к его досье копию этого уведомления.

6.7. Ответственный сотрудник хранит документы и сведения, связанные с приостановлением операций, заявленных членом (ассоциированным членом) Кооператива, не менее пяти лет после прекращения им членства в Кооперативе.

6.8. Приостановление операций не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Кооператива за нарушение условий соответствующих договоров.

7. Программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения о совершении операции.

7.1 Перечень оснований для отказа в выполнении распоряжения о совершении операции, установленной Кооперативом с учетом пункта 11 статьи 7 Федерального закона.

Кооператив отказывает в осуществлении заявленной членом (ассоциированным членом) Кооператива операции с денежными средствами или иным имуществом, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших от членов (ассоциированным членом) Кооператива на счет или в кассу Кооператива, если:

- член (ассоциированный член) не представил документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона;

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

- у сотрудников Кооператива возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

7.2 Положение о факторах, влияющих на принятие решения об отказе в выполнении распоряжения члена о совершении операции, сформулированные с учетом программы управления риском и программы выявления операций, а также специфики некредитной финансовой организации.

Решение об отказе от проведения операции, заявленной членом (ассоциированным членом) Кооператива, принимается с учетом следующих факторов:

- Член (ассоциированный член) отказал в предоставлении информации об источниках происхождения денежных средств по запросу Кооператива;
- Член (ассоциированный член) систематически (более двух раз) заявляет о совершении операций, содержащих признаки повышенного уровня риска и (или) признаки, указывающие на необычный характер сделки;
- Сотрудники Кооператива, на основании представленных членом (ассоциированным членом) документов и информации, затрудняются сделать однозначный вывод об очевидном экономическом смысле и очевидной законной цели проводимых операций.
- Член (ассоциированный член), являющийся юридическим лицом, зарегистрирован и (или) находится по адресу массовой регистрации, либо зарегистрирован по адресу места жительства единоличного исполнительного органа;
- Постоянно действующий исполнительный орган члена (ассоциированного члена), являющегося юридическим лицом, отсутствуют по адресу, указанному в ЕГРЮЛ;
- Одно и то же физическое лицо является учредителем (участником) члена (ассоциированного члена), являющегося юридическим лицом, его руководителем и (или) осуществляет ведение бухгалтерского учета члена (ассоциированного члена), или выполняет аналогичные функции в нескольких юридических лицах;
- В отношении члена (ассоциированного члена) и (или) его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца Межведомственной комиссией по ПФТ, принималось решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества.
- Руководитель/учредитель/представитель члена (ассоциированного члена), включен в Перечень организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму или в Перечень организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения;
- Член (ассоциированный член) представил неполный комплект документов;
- Член (ассоциированный член) представил недостоверные документы или с признаками фиктивности и (или) подделки;
- Документ, удостоверяющий личность члена (ассоциированного члена), руководителя/представителя члена (ассоциированного члена) признан недействительным.

7.3 Порядок информирования члена (ассоциированного члена) о принятом в соответствии с Федеральным законом Кооперативом в отношении него решении об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции.

7.3.1. При отказе члену (ассоциированному члену) в удовлетворении его распоряжения о совершении операции (сделки) Ответственный сотрудник не позднее одного рабочего дня с даты

принятия решения письменным сообщением информирует члена (ассоциированного члена) (его представителя) о принятом решении со ссылкой на право Кооператива отказать в выполнении распоряжения в совершении операции в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона.

7.3.2. Сообщение должно содержать информацию:

- о праве члена (ассоциированного члена) запросить у Кооператива письменное обоснование причин принятого решения по отказу в выполнении распоряжения о совершении операции и обязанности Кооператива представить такое обоснование причин;
- отказ Кооператива в выполнении распоряжения о совершении операции не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Кооператива за нарушение условий соответствующих договоров.

7.4. Порядок информирования члена (ассоциированного члена) о причинах принятия Кооперативом решения об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона в случае его обращения в Кооператив, а также о наличии у члена (ассоциированного члена) права представить в Кооператив документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции, способах их представления.

7.4.1. При обращении члена (ассоциированного члена) с требованием предоставить письменное обоснование причин принятого решения по отказу в выполнении его распоряжения о совершении операции Ответственный сотрудник в срок не позднее трех рабочих дней со дня поступления в Кооператив письменного запроса от члена (ассоциированного члена) обязан письменно уведомить его о причинах принятого решения.

7.4.2. В обоснование принятого решения Ответственный сотрудник указывает следующие причины (одну из них или обе одновременно):

- член (ассоциированный член) не представил документы либо представил документы, не содержащие сведения, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона. При этом Ответственный сотрудник указывает перечень необходимых документов и (или) сведений, которые не предоставил член (ассоциированный член);
- заявленная членом (ассоциированным членом) операция подозрительна, что она совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. При этом Ответственный сотрудник описывает признаки, которые указывают на необычный характер операции (сделки).

7.4.3. При информировании члена (ассоциированного члена) о причинах принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции Ответственный сотрудник одновременно информирует члена (ассоциированного члена):

- о наличии у него права представить в Кооператив документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции;
- о способах предоставления вышеуказанных документов (сведений);
- о лице (лицах) Кооператива, уполномоченном (уполномоченных) рассматривать представленные членом (ассоциированным членом) документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции;
- о сроках рассмотрения и принятия Кооперативом решения по представленным членом (ассоциированным членом) документам (сведениям) об отсутствии оснований для принятия

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

решения об отказе от проведения операции (не позднее десяти рабочих дней со дня их представления).

7.5. Порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от выполнения распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции и основаниях принятия таких решений.

7.5.1. При наличии оснований, предусмотренных п. 7.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, сотрудник, взаимодействующий с членом (ассоциированным членом) при оказании финансовой услуги, направляет внутренне сообщение Ответственному сотруднику совместно с имеющимися информацией и документами, в т. ч. которые представил член (ассоциированный член) для участия в операции (сделке).

7.5.2. Ответственный сотрудник рассматривает их, делает отметку на служебной записке о наличии, либо отсутствии оснований для отказа и передает в течение рабочего дня на рассмотрение Руководителю Кооператива.

7.5.3. Руководитель Кооператива незамедлительно выносит окончательное решение путем наложения резолюции на служебной записке об отказе члену (ассоциированному члену) в удовлетворении его заявления на участие в получении финансовых услуг Кооператива, либо об удовлетворении заявления члена (ассоциированного члена), если сочтет изложенные в записке доводы недостаточными для отказа.

7.5.4. Служебная записка с резолюцией Руководителя Кооператива, информацией и документами помещается и хранится в досье члена (ассоциированного члена) Кооператива.

7.5.5. Ответственный сотрудник не позднее одного рабочего дня с даты принятия решения об отказе в совершении операции:

- составляет и направляет в Уполномоченный орган ФЭС об отказе в совершении операции;
- регистрирует отказ в совершении операции и основания принятия такого решения в «Журнале учета отказов от выполнения распоряжений членов (ассоциированных членов) Кооператива о совершении операций» (Приложение 4.6 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ)

7.6. Порядок дальнейших действий в отношении члена (ассоциированного члена) Кооператива в случае отказа от выполнения его распоряжения о совершении операции.

7.6.1. Отказ члену (ассоциированному члену) в удовлетворении его распоряжения о совершении операции (сделки) является основанием для присвоения этому члену (ассоциированному члену) более высокого уровня риска, тщательного изучения его последующих заявок на получение финансовых услуг в Кооперативе.

7.6.2. В случае представления членом (ассоциированным членом) документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении его распоряжения о совершении заявленной операции, Кооператив организует работу с указанными документами и (или) сведениями в соответствии с «Программой организации работы с представленными документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии при Банке России» (раздел 11 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

7.6.3. При повторном в течение календарного года отказе от выполнения распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции по основаниям, указанным в п. 7.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, Руководитель выносит на рассмотрение Правления Кооператива вопрос о прекращении его членства в Кооперативе.

7.7. Кооператив отказывает в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, если одной из сторон по операции является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных

неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации.

7.7.1. Перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации, размещается на официальном сайте Министерства юстиции Российской Федерации (<http://minjust.ru/>).

7.7.2. Кооператив представляет информацию о фактах отказа в проведении операции в Уполномоченный орган в порядке, сроки и объеме, которые установлены Постановлением Правительства РФ от 25 мая 2016 г. № 461 «Об утверждении Правил представления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации о фактах отказа от проведения операций с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которых является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации».

7.8. Кооператив отказывает в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, если одной из сторон по операции является лицо, в отношении которых резолюциями Совета Безопасности ООН введены определенные ограничения (лица, включенные в санкционный список ООН).

7.8.1. Перечень лиц, включенных в сводный санкционный перечень Совета Безопасности ООН, размещается на официальном сайте ООН на странице: <https://www.un.org/securitycouncil/ru/un-sc-consolidated-list>.

7.8.2. Кооператив представляет информацию о фактах отказа в проведении операции в Уполномоченный орган в порядке, сроки и объеме, которые установлены настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

8. Программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки.

8.1. Порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте Уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

8.1.1. Для реализации программы по замораживанию (блокированию) денежных средств и (или) иного имущества члена (ассоциированного члена), Кооператив регистрируется на официальном сайте Уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (раздел «Личный кабинет» на сайте Уполномоченного органа <https://portal.fedsfm.ru>).

8.1.2. Доступ к информации в разделе «Личный кабинет» имеют:

- Руководитель Кооператива;
- Ответственный сотрудник.

8.1.3. Ответственный сотрудник ежедневно в рабочие дни получает информацию о новой редакции Перечня организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму (далее по тексту раздела – Перечень) и (или) обновлении Списка лиц, в отношении которых действует решение Межведомственной комиссии по ПФТ о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества (далее по тексту раздела – Список).

8.1.4. Указанная информация хранится в электронном виде, и доводится письменно или устно Ответственным сотрудником до всех сотрудников Кооператива, участвующих в реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, с указанием номера и даты обновления Перечней либо Списка, а также порядка доступа к электронному документу.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

8.1.5. Сотрудники, уполномоченные проверять членов (ассоциированных членов) и связанных с ними лиц, определяются приказом Руководителя Кооператива

8.1.6. Лицами, уполномоченными проверять членов и связанных с ними лиц, являются Ответственный сотрудник и сотрудники, взаимодействующие с членами (ассоциированными членами) при приеме в Кооператив, рассмотрении и оценки их заявлений на участие в получении финансовых услуг Кооператива.

8.2. Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества.

8.2.1. Незамедлительно, не позднее одного рабочего дня после публикации на сайте Уполномоченного органа новой редакции Перечня и (или) обновления Списка Ответственный сотрудник по реестру членов (ассоциированных членов) Кооператива сверяет данные членов (ассоциированных членов), их представителей и бенефициарных владельцев на принадлежность к фигурантам обновленной редакции Перечня и (или) обновленного Списка (согласно описанию, указывающему на все изменения, внесенные в предыдущую редакцию Списка). По результатам сверки Ответственный сотрудник составляет Акт сверки, хранение которого осуществляется на бумажном носителе и в электронном виде.

8.2.2. Если в результате проверки будут выявлены фигуранты Перечня или Списка Ответственный сотрудник незамедлительно готовит внутреннее распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества и передает указанное распоряжение на согласование Руководителю Кооператива.

8.2.3. В распоряжении указывается следующая информация:

- Сведения о члене (ассоциированном члене), его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (наименование, ИНН, ОГРН – для юридического лица, Ф.И.О., паспортные данные, ИНН (при наличии) – для физического лица, Ф.И.О., паспортные данные, ИНН (при наличии), ОГРНИП – для индивидуального предпринимателя);
- Основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- Дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента;
- Сумма и статус замороженных (заблокированных) денежных средств, а в случае если меры применены в отношении переданного в залог имущества – вид и идентифицирующие признаки такого имущества;
- Перечень мероприятий по замораживанию (блокированию) денежных средств и/или иного имущества.

8.2.4. При получении распоряжения Руководитель Кооператива в тот же день принимает окончательное решение о применении мер по замораживанию, визирует внутреннее распоряжение и возвращает его Ответственному сотруднику.

8.2.5. Ответственный сотрудник на основании полученного от Руководителя Кооператива внутреннего распоряжения с визой Руководителя Кооператива незамедлительно принимает меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лица, указанного в распоряжении, и уведомляет о принятых мерах сотрудника Кооператива, взаимодействующего с данным членом (ассоциированным членом), и Руководителя в письменном виде в свободной форме.

8.3. Порядок фиксирования информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих члену (ассоциированному члену) денежных средств или иного имущества.

8.3.1. После завершения всех мероприятий по замораживанию (блокированию) денежных средств и/или имущества члена (ассоциированного члена) Кооператива, Ответственный сотрудник:

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

- делает отметку о произведенных действиях в распоряжении, которое ему было передано для исполнения;
- помещает завизированное распоряжение в досье члена (ассоциированного члена) для хранения;
- регистрирует выполненные мероприятия в Журнале учета сообщений о примененных мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (Приложение 4.3 к настоящим по ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

8.3.2. Журнал учета сообщений о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества формируется Ответственным сотрудником при первом случае замораживания (блокирования) принадлежащих члену (ассоциированному члену) денежных средств или иного имущества в Кооперативе.

8.3.3. Ответственным за фиксирование информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и за ведение вышеуказанного Журнала является Ответственный сотрудник.

8.4. Положения о порядке и периодичности проведения проверки наличия среди своих членов (ассоциированных членов) лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Способы фиксирования результатов проведенной проверки.

8.4.1. Не реже чем один раз в три месяца Ответственный сотрудник осуществляет проверку всех членов (ассоциированных членов) Кооператива (по реестру членов и ассоциированных членов Кооператива) на наличие их в Перечне или Списке (проверка на наличие организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию)). Трехмесячный срок исчисляется со дня окончания предыдущей проверки.

8.4.2. Результаты проверки фиксируются Ответственным сотрудником:

- в «Журнале учета проверок наличия среди членов (ассоциированных членов) Кооператива организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества» (Приложение 4.4 к настоящим по ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ);
- в анкетах членов (ассоциированных членов (раздел 4 часть 2 «Дополнительные сведения» анкеты (досье) члена (ассоциированного члена) – Приложения 2.1, 2.1.1, 2.2, 2.3 и 2.4 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ);
- в Акте о результатах проверки наличия среди своих членов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

8.5. Порядок учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах членам (ассоциированным членам) - физическим лицам, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

8.5.1. Член (ассоциированный член) Кооператива - физическое лицо, в отношении которого имеются сведения об его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе:

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

- осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, не превышающем 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи;
- осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по своим обязательствам;
- осуществлять в порядке, установленном п. 10 ст. 7 Федерального закона, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в Перечень .

8.5.2. Если в целях обеспечения жизнедеятельности члена (ассоциированного члена) Кооператива - физического лица, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, а также проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, Межведомственной комиссией по ПФТ, принято решение о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия (в размере, не превышающем 10 000 рублей), Кооператив осуществляет выплаты указанного пособия за счет замороженных (блокированных) денежных средств, переданных этим лицом по договору сберегательного займа.

8.5.3. Член (ассоциированный член) Кооператива - физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основанию, предусмотренному подпунктом 6 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, либо организация или физическое лицо, включенные в указанный перечень, в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены меры, предусмотренные подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения данных организации или физического лица в 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, и в целях покрытия чрезвычайных расходов вправе обратиться в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

8.5.4. Уполномоченный орган информирует Кооператив через его личный кабинет о решении об удовлетворении международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами письменного мотивированного заявления не позднее одного рабочего дня со дня принятия такого решения.

Уполномоченный орган также информирует заявителя о принятом решении.

8.5.5. В случае принятия решения о частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств в отношении заявителя Кооператив осуществляет выплаты за счет замороженных (блокированных) денежных средств, переданных этим лицом по договору сберегательного займа.

8.5.6. Произведенные выплаты оформляются расходными кассовыми ордерами и фиксируются в Журнале учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень по форме, установленной Кооперативом.

8.5.7. Журнал формируется Ответственным сотрудником при первом случае выплаты денежных средств лицу, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества и храниться не менее пяти лет со дня прекращения членства (ассоциированного членства) в Кооперативе.

8.5.8. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Кооператива за нарушение условий соответствующих договоров.

8.6. Порядок информирования члена (ассоциированного члена) о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом в связи с наличием сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона.

8.6.1. Не позднее дня, следующего за днем принятия решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и (или) иного имущества члена (ассоциированного члена), он лично или почтовым отправлением уведомляется о применении таких мер. Ответственным за направление указанного уведомления является Ответственный сотрудник.

8.6.2 В уведомлении указывается на запрет осуществлять операции с денежными средствами и (или) осуществлять операции с имуществом, принадлежащими члену (ассоциированному члену), как лицу, включенному в Перечень, либо указанному в решение Межведомственной комиссии по ПФТ о замораживании (блокировании) принадлежащих члену (ассоциированному члену) денежных средств или иного имущества.

8.6.3. В уведомлении также указываются:

- идентификационные сведения о члене (ассоциированном члене);
- основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества члена (ассоциированного члена) и связанных с ним лиц;
- вид имущества члена (ассоциированного члена) и связанных с ним лиц, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества.

8.7. Порядок информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества члена (ассоциированного члена), а также о результатах проверки.

8.7.1. В случае применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества члена (ассоциированного члена) Ответственный сотрудник незамедлительно в день их применения, информирует о принятых мерах Уполномоченный орган в порядке, установленном Банком России по согласованию с Уполномоченным органом.

8.7.2. Не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения проверки на наличие среди своих членов (ассоциированных членов) организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, Ответственный сотрудник направляет в Уполномоченный орган ФЭС о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

8.8. Порядок прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

8.8.1. Денежные средства и иное имущество члена (ассоциированного члена) и связанных с ним лиц замораживаются (блокируются) до даты исключения сведений о таких лицах из Перечней, либо до даты отмены соответствующего решения Межведомственной комиссии.

8.8.2. После исключения члена (ассоциированного члена) и связанных с ним лиц из Перечня, либо отмены соответствующего решения Межведомственной комиссии по ПФТ, Руководитель Кооператива издает распоряжение об отмене предпринятых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества.

Такое распоряжение издается на основе проекта, подготовленного Ответственным сотрудником, не позднее одного рабочего дня со дня размещения на сайте Уполномоченного органа информации об исключении сведений о члене (ассоциированном члене) и связанных с ним лиц из Перечней, либо отмены соответствующего решения Межведомственной комиссии по ПФТ(исключения из Списка).

Распоряжение не позднее одного рабочего дня доводится до сотрудников Кооператива, факт ознакомления с распоряжением должен быть подтвержден собственноручной подписью сотрудника.

8.8.3 Не позднее одного рабочего дня после издания распоряжения Руководителя Кооператива Ответственный сотрудник письменно уведомляет члена (ассоциированного члена) о прекращении действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств в отношении него.

9. Программа выявления операций.

9.1. Общие положения.

9.1.1. Целью программы является определение процедур выявления, документального фиксирования финансовых операций, подлежащих обязательному контролю и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма:

- операций (сделок), подлежащих обязательному контролю в соответствии со ст. 6, п.1 ст.7.5 Федерального закона ;
- операций (сделок), подлежащих документальному фиксированию в соответствии с п. 2 ст. 7 Федерального закона по указанным в нем основаниям;
- необычных операций (сделок), в том числе подпадающих под критерии выявления и признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма (Приложение 3 к Положению Банка России № 445-П);
- операций, приостановленных Кооперативом в соответствии с п.10, ст. 7 Федерального закона и Программой приостановления операций.

9.1.2. Кооператив выявляет операции обязательного контроля, установленные в ст. 6 Федерального закона, с учетом особенностей, свойственных финансовым операциям, фактически осуществляемым в Кооперативе.

Кооператив осуществляет финансовые операции только с денежными средствами (в российских рублях) с учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» и нормативных актов Банка России. В соответствии с этими ограничениями Кооператив выполняет исключительно следующие операции:

- операции, связанные с внесением членом кооператива взносов (вступительных, целевых, паевых);
- операции, связанные с предоставлением займов (предоставление займа, возврат займа, уплата процентов и прочих платежей по займу);
- операции, связанные с получением займов от членов кооператива (получение займа, возврат займа, выплата процентов по займу);

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

- операции по банковскому счету кооператива;
- операции, связанные с деятельностью кооператива, включая расчеты с бюджетом по налогам и сборам;
- операции, связанные с получением (возвратом) денежных средств на основании договора кредита;
- переводы, связанные с размещением (возвратом) денежных средств в депозиты (из депозитов);
- операции, связанные с взысканием денежных средств по решению судебных органов;
- выплаты кредитного потребительского кооператива на основании трудового договора.

9.1.3. Выявление операций, подлежащих обязательному контролю - как напрямую подпадающих под определения Федерального закона, так и несущих признаки необычных сделок – обеспечивается постоянным мониторингом осуществляемых членами (ассоциированными членами) Кооператива финансовых операций (сделок).

При осуществлении мониторинга финансовых операций с участием членов (ассоциированных членов) Кооператива, отнесенных к повышенному риску в соответствии с Программой управления рисками, уделяется повышенное внимание к характеру, целям и результатам заявленной и осуществляемой операции (сделке).

9.2. Перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, содержащихся в приложении 3 к Положению № 445-П от 15.12.2014г., в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, с учетом особенностей вида деятельности, осуществляемой некредитной финансовой организацией, масштаба ее деятельности и организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых некредитной финансовой организацией вправе дополнять перечень признаков, указывающих на необычный характер операций, по своему усмотрению.

9.2.1. Основаниями для возникновения подозрений в том, что операция, совершаемая членом (ассоциированным членом) Кооператива осуществляется с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, могут быть следующие признаки:

- запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- несоответствие сделки целям деятельности члена (ассоциированного члена), установленным его учредительными документами;
- выявление неоднократного совершения операций (сделок), характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом;
- совершение операции (сделки) членом (ассоциированным членом), в отношении которого Уполномоченным органом в Кооператив направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный п.п. 5 п. 1 с. 7 Федерального закона;
- отказ члена (ассоциированного члена) от совершения разовой операции, в отношении которой у сотрудников Кооператива возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что операции (сделки) осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

9.2.2. Для выявления необычных операций (сделок) Кооператив использует признаки, указывающие на необычный характер сделки, содержащиеся в Приложении 5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

Используемые Кооперативом признаки, указывающие на необычный характер сделки, соответствуют признакам необычных сделок в Приложении 3 к Положению Банка России № 445-П с учетом особенностей вида деятельности, организационной структуры и характера финансовых услуг, предоставляемых Кооперативом своим членам и ассоциированным членам.

Под «клиентом» в Приложении 5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ следует понимать «член (ассоциированный член) Кооператива», а под «некредитная финансовая организация» - соответственно «Кооператив».

9.2.3. Ответственный сотрудник вправе установить дополнительные признаки необычных операций (сделок), а также характерные для необычных операций (сделок) параметры проведения – суммовые пороги, временные периоды и иные особенности, указывающие на необычность.

9.3. Механизм взаимодействия между сотрудниками, выявляющими операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции, Ответственным сотрудником и единоличным органом у правления Кооператива.

9.3.1. Признаки необычных операций (сделок) не являются исчерпывающими. Операция также может быть признана подозрительной на основании анализа характера операций, ее составляющих, сопутствующих ей обстоятельств и взаимодействия с членом (ассоциированным членом) или его представителем, даже если формально операция не соответствует ни одному из признаков необычности, перечисленных в Приложение 5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

9.3.2. Соответствие одному или нескольким признакам, указывающим на необычный характер сделки, не является основанием автоматической квалификации операции как подозрительной, но является поводом для проведения углубленной проверки операции и деятельности члена (ассоциированного члена), совершающего такую операцию, в целях подтверждения обоснованности или опровержения возникших подозрений, а также уточнения (пересмотра) уровня риска члена (ассоциированного члена) в соответствии с Программой управления риском.

9.3.3. Кроме операций, соответствующих признакам, указывающим на их необычный характер, уделяется повышенное внимание заявленным или осуществляемым членом (ассоциированным членом) финансовым операциям в следующих случаях:

- Операциям, заявляемым или проводимым членами (ассоциированными членами), которым присвоен Высокий или Повышенный уровень риска.
- Операциям, указанным в п.п.2, п.1, ст. 6 Федерального закона, если хотя бы одной из сторон, участвующей в такой операции, является физическое или юридическое лицо, имеющее 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 если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).
- Операциям, проводимым с участием ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ, их супругами, близкими родственниками или от их имени, в т. ч., если:
 - ✓ При проведении идентификации была выявлена попытка утаить статус ПДЛ;
 - ✓ Получен отказ в предоставлении информации об источниках происхождения средств, либо получены разъяснения, вызывающие сомнения в их достоверности.
 - ✓ Получения в пользу ПДЛ денежных средств от государственных органов или государственных компаний, а также от некоммерческих организаций.
 - ✓ Получение в пользу ПДЛ денежных средств, поступивших в виде комиссий по государственным контрактам на закупку товаров и услуг.

9.3.4. В соответствии со ст. 6 Федерального закона и учетом характера финансовых услуг, предоставляемых кооперативом, обязательному контролю подлежат следующие операции с денежными средствами на сумму равную, или превышающую 600000 (шестьсот тысяч) рублей:

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

- операции с денежными средствами в наличной форме:
 - снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;
 - покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;
 - приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;
 - получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;
 - обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;
 - внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме;
- иные сделки - предоставление Кооперативом беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.

9.3.5. Обязательному контролю также подлежат операции:

- сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 миллиона рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 миллионам рублей, или превышает ее. Кооператив должен представлять в Уполномоченный орган сведения о таких сделках с недвижимостью, если Кооператив является стороной по сделке либо если из представленных в соответствии с законодательством Российской Федерации членом (ассоциированным членом) Кооператива документов Кооперативу стало известно о совершении такой сделки¹;
- если в отношении участвующего в ней члена (ассоциированного члена) Кооператива, его представителя, бенефициарного владельца и (или) выгодоприобретателя имеются полученные в порядке, установленном п.2 ст. 6 Федерального закона сведения, об их участии в экстремистской деятельности или терроризме, либо если участвующее в сделке юридическое лицо прямо или косвенно находится в собственности или под контролем таких организации или лица, либо, если стороной сделки является юридическое или физическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или лица;
- получение Кооперативом, как некоммерческой организацией по законодательству Российской Федерации, денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно по расходованию Кооперативом денежных средств и (или) иного имущества, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублей, или превышает ее.

9.3.6. При выявлении операции, подлежащей обязательному контролю:

9.3.6.1. Сотрудник, выявивший такую операцию, составляет внутреннее сообщение об этом по форме, установленной в Приложении 3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, и незамедлительно передает это сообщение Ответственному лицу.

Сообщение содержит идентификационные данные члена (ассоциированного члена), характер и признаки заявленной или совершаемой им операции, обуславливающие необходимость осуществления обязательного контроля. К сообщению прилагаются иная актуальная информация (например, копии разъясняющих документов).

¹ Информационное письмо Банка России от 06.03.2006 N 9 "Обобщение практики применения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России».

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

Сообщение о выявленной операции, подлежащей обязательному контролю, формируется на бумажном носителе. К сообщению прикладываются сведения и документы, на основании которых операция была квалифицирована как подлежащая обязательному контролю.

9.3.6.2. Ответственный сотрудник составляет внутреннее сообщение об операции, подлежащей обязательному контролю, и направляет ФЭС о такой операции в Уполномоченный орган.

9.3.7. Программой выявления операций установлен следующий порядок информирования сотрудником Кооператива Ответственного лица о выявленных признаках необычных операций (сделок), дающих основания для введения контроля в отношении такой операции (сделки) и принятия Ответственным сотрудником решения о дальнейших действиях в отношении такой операции (сделки) в соответствии с законодательством и ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

9.3.7.1. При рассмотрении поступившей от члена (ассоциированного члена) Кооператива заявки на участие в получении финансовых услуг, а также в процессе мониторинга финансовых операций, сотрудник, взаимодействующий с членом (ассоциированным членом) Кооператива, соотносит характер заявленных или осуществляемых им операций с критериями и признаками необычных сделок (Приложение 5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

9.3.7.2. В случае если у сотрудника возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, он незамедлительно составляет внутреннее сообщение об этом Ответственному сотруднику по форме, приведенной в Приложении 3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

9.3.7.3. По существу полученного сообщения Ответственный сотрудник вправе предпринять следующие действия:

- Оставить сообщение без движения, если совершаемая или заявленная операция формально соответствуя признакам необычных сделок, мотивирована иными обстоятельствами и не содержит угрозы легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем или финансирования терроризма;
- Запросить у члена (ассоциированного члена) Кооператива дополнительную информацию относительно мотивов и целей совершаемой операции, в частности информацию, которая могла бы разъяснить обстоятельства, послужившие причиной квалификации осуществляемой операции, как необычной сделки (углубленная проверка);
- Признать выявленную операцию подозрительной, осуществление которой может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, либо на иные противоправные цели и направить ФЭС о ней в Уполномоченный орган.

9.3.7.4. В целях углубленной проверки Ответственный сотрудник лично или через взаимодействующего с членом (ассоциированным членом) сотрудника Кооператива:

- Запрашивает у члена Кооператива дополнительную информацию относительно мотивов и целей совершаемой операции - документы, подтверждающие целевое использование займа, информацию о его финансовом положении, о состоянии и изменении финансовых потоков, обеспечивающих его деятельность и пр. Указанная информация должна быть предоставлена членом Кооператива не позднее, чем в пятидневный срок с даты получения членом кооператива запроса о предоставлении дополнительной информации.
- Проверяет характер предыдущих операций, совершенных с участием и в интересах этого члена (ассоциированного члена), а также имеющейся в распоряжении Кооператива информации о его бенефициарном владельце, представителе, выгодоприобретателе (выгодоприобретателях) в целях подтверждения или опровержения возникших подозрений в том, что член (ассоциированный член) и связанные с ним лица участвуют в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

9.4. Положения о должностном лице Кооператива, принимающем решение об отнесении необычной операции к категории подозрительных, о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, о направлении сведений в Уполномоченный орган.

9.4.1. Решение об отнесении необычной операции к категории подозрительных, о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, о направлении сведений в Уполномоченный орган принимает Ответственный сотрудник.

9.4.2. Порядок назначения, статус, функции, права и обязанности Ответственного сотрудника отражены в п. 3.2 – 3.3 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

9.5. Положения о сроках принятия решений о квалификации (неквалификации) операции члена (ассоциированного члена) Кооператива в качестве подозрительной, а также порядок фиксирования принятого решения.

9.5.1. Решения по операциям членов (ассоциированных членов), подлежащих обязательному контролю принимаются Ответственным сотрудником незамедлительно, после получения им сообщения о такой операции. Сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, Кооператив представляет в Уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующего за днем совершения операции.

9.5.2. Сведения об операции, в отношении которой при реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ возникают подозрения о ее осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, Кооператив представляет в Уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующей операции.

Днём выявления таких операций является день принятия Ответственным сотрудником решения о признании заявленной или осуществляемой необычной операции подозрительной.

Решение о признании заявленной или осуществляемой необычной операции подозрительной Ответственный сотрудник принимает:

- не позднее одного рабочего дня с даты, когда Ответственному сотруднику поступило внутреннее сообщение от сотрудника Кооператива о подозрительной операции (сделке), и Ответственный сотрудник принял решение квалифицировать операцию (сделку) как подозрительную без проведения углубленной проверки;
- не позднее одного рабочего дня с даты, когда Ответственный сотрудник завершил углубленную проверку документов согласно п. 9.3.7.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и принял решение квалифицировать операцию (сделку) как подозрительную. Ответственный сотрудник квалифицирует операцию (сделку) как подозрительную, если член Кооператива не представил дополнительную информацию в сроки и порядке, установленные в п. 9.3.7.4, или отказался представить дополнительную информацию.

В отношении заявленной, но неосуществленной операции (сделки) решение о признании ее подозрительной операцией (сделкой) является частью процедуры отказа от исполнения распоряжения клиента, проводимой в соответствии с Программой организации работы по отказу в выполнении распоряжения о совершении операции (раздел 7 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

9.5.3. Решение по квалификации (неквалификации) операции в качестве подозрительной фиксируется в следующем порядке:

9.5.3.1. При квалификации (неквалификации) операции в качестве подозрительной во внутреннем сообщении, представленном Ответственному сотруднику в соответствии с п. 9.3.7.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, Ответственный сотрудник фиксирует принятое решение с изложением оснований (мотивированного суждения) для принятия указанного решения и указанием даты принятия решения.

Внутреннее сообщение с зафиксированным решением Ответственного сотрудника передается

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

Руководителю Кооператива.

9.5.3.2. В случае принятия решения о проведении дополнительной (углубленной проверки) согласно п. 9.3.7.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, Ответственный сотрудник фиксирует принятое решение в представленном ему внутреннем сообщении с указанием перечня информации (документов), которую должен представить член (ассоциированный член) в установленный срок, указанием промежутка времени, в котором должны быть проверены предыдущие операции, совершенные с участием и в интересах этого члена (ассоциированного члена) Кооператива.

Копия внутреннего сообщения с зафиксированным решением Ответственного сотрудника передается сотруднику, взаимодействующему с членом (ассоциированным членом), если Ответственный сотрудник не проводит углубленную проверку лично.

Внутреннее сообщение с зафиксированным решением Ответственного сотрудника передается Руководителю Кооператива.

9.6. Порядок документального фиксирования (в том числе способы фиксирования) сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, обеспечивающий возможность воспроизведения деталей операции (в том числе сумму операций, валюту операций, данные о контрагенте), а также порядок представления в уполномоченный орган сведений о таких операциях.

9.6.1. Кооператив документально фиксирует и хранит следующие документы и сведения, полученные при осуществлении программы выявления операций:

9.6.1.1. Об операции, подлежащей обязательному контролю – во внутреннем сообщении на бумажном носителе и информационном сообщении (ФЭС), подготовленном Ответственным сотрудником для направления в Уполномоченный орган в электронном виде или съемном носителе.

9.6.1.2 Об операции, характеризующейся хотя бы одним из критериев и (или) признаков повышенного уровня риска, признаков, указывающих на ее необычный характер, признаков, указанных в п. 2 ст. 7 Федерального закона - в заключении сотрудника на бумажном носителе, подготовленном для Ответственного сотрудника, которое хранится в досье члена (ассоциированного члена) Кооператива.

9.6.1.3. Об операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма - во внутреннем сообщении на бумажном носителе и информационном сообщении (ФЭС), подготовленном Ответственным сотрудником для направления в Уполномоченный орган в электронном виде или на съемном носителе.

9.6.2. Кооператив фиксирует информацию о выявленных операциях с тем чтобы:

- В случае необходимости было возможно воспроизвести детали такой операции (сделки), в том числе сумму операции (сделки), целевое назначение платежа, реквизиты получателя, данные о валюте операции, данные о контрагенте члена Кооператива при совершении операции (при наличии такого контрагента).

- Они могли быть использованы в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.

9.6.3. Сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, Кооператив представляет в Уполномоченный орган в виде ФЭС.

Сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, Кооператив представляет в Уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующего за днем совершения операции.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

Сведения об операции, в отношении которой возникают подозрения о ее осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, Кооператив представляет в Уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующей операции.

О направлении информационного сообщения в Уполномоченный орган делается запись в «Журнале учета сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю» (Приложение 4.1 к настоящему ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ) или в «Журнале учета сообщений об операциях, в отношении которых при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» (Приложение 4.2 к настоящему ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

9.7. Порядок информирования единоличного исполнительного органа Кооператива о выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, и подозрительной операции.

9.7.1. Ответственный сотрудник информирует Руководителя Кооператива о выявленной операции, подлежащей обязательному контролю, незамедлительно после выявления соответствующей операции путем направления ему завизированного им внутреннего сообщения с обоснованиями признаков операции, подлежащей обязательному контролю.

9.7.2. Ответственный сотрудник информирует Руководителя Кооператива о выявленной подозрительной операции незамедлительно после квалификации такой операции как операции, которая осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, и предоставления информации о ней в Уполномоченный орган, независимо от того, относится или не относится она к операциям, предусмотренным ст. 6 Федерального закона путем направления ему завизированного им внутреннего сообщения.

9.8. Положение о мерах, которые применяются Кооперативом исходя из программы управления риском к членам (ассоциированным членам), осуществляющим подозрительные операции.

9.8.1. Если в результате углубленной проверки члена (ассоциированного члена) сформировано мотивированное суждение о том, что он осуществляет подозрительные операции на регулярной основе и (или) в значительных объемах, то Ответственный сотрудник обязан принять все обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для ограничения вовлечения Кооператива в противоправную деятельность члена (ассоциированного члена) в соответствии с порядком, изложенным в Программе управления риском (п.п. 5.7.2-5.7.5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

9.8.2. Если операциям члена (ассоциированного члена) в соответствии с п. 5.2.5.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ присвоен Высокий уровень риска, как операциям лица обладающего статусом ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ, то применяются следующие требования:

- Член (ассоциированный член) получает финансовые услуги Кооператива на основании письменного разрешения Руководителя Кооператива, принятого по согласованию с Ответственным сотрудником.
- Кооператив направляет члену (ассоциированному члену) запрос об источниках происхождения денежных средств, которыми он намерен участвовать в операции, и предпринимает все обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для проверки достоверности полученных сведений.
- Уделяется повышенное внимание операциям с денежными средствами, осуществляемым в Кооперативе членом (ассоциированным членом), супругой (супругом), его близкими родственникам или от имени указанных лиц в случае, если они являются членами (ассоциированными членами) Кооператива.
- Идентификационные сведения члена (ассоциированного члена) обновляются до проведения каждой операции.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

9.8.3. Если заявленная членом (ассоциированным членом) операция несет признаки, указывающие на ее необычный характер, она может быть одобрена Руководителем только после углубленного изучения всех обстоятельств совершения такой операции и снятия оснований, вызывающих подозрения.

9.9. Особенности выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций (сделок), осуществляемых (заключаемых) с использованием современных технологий, позволяющих члену (ассоциированному члену) дистанционно совершать операции (заключать сделки).

Кооператив не использует в своей деятельности технологии, позволяющие члену (ассоциированному члену) Кооператива дистанционно совершать операции (заключать сделки).

10. Программа подготовки и обучения сотрудников Кооператива в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

10.1. Программа подготовки и обучения сотрудников в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, является составной частью программы обучения и повышения квалификации сотрудников, осуществляемой Кооперативом на регулярной основе. Обучение сотрудников проводится с целью получения знаний по ПОД/ФТ/ФРОМУ, необходимых для исполнения ими законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также внутренних документов Кооператива по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

10.2. Состав сотрудников Кооператива, направления и формы их обучения устанавливается Руководителем Кооператива. К лицам, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, относятся следующие сотрудники:

10.2.1. Председатель Кооператива;

10.2.2. Ответственный сотрудник – специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в Кооперативе;

10.2.3. Главный бухгалтер Кооператива;

10.2.4. Кредитный специалист;

10.3. Программа включает следующие формы обучения:

10.3.1. вводный (первичный) инструктаж;

10.3.2. целевой (внеплановый) инструктаж;

10.3.3. повышение квалификации (плановый инструктаж).

10.4. Вводный (первичный) инструктаж проводится в целях ознакомления с законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также внутренними документами по ПОД/ФТ Кооператива.

Вводный инструктаж проводится Ответственным сотрудником однократно в течение одного месяца со дня приема на работу сотрудника на должности, указанные в п. п. 10.2.1, 10.2.3, 10.2.4 Настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также со дня перевода на такие должности либо для выполнения таких функций.

10.5. Обучение в форме вводного инструктажа включает:

10.5.1. Изучение законодательных Российской Федерации, нормативных актов Банка России в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;

10.5.2. Изучение Правил и иных организационно-распорядительных документов Кооператива, а также ознакомление с мерами ответственности, которые могут быть применены к сотрудниками и к Кооперативу за неисполнение требований в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;

10.5.3. Изучение опыта практического применения мер внутреннего контроля.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

10.6. Целевой (внеплановый) инструктаж сотрудники Кооператива проходят в целях получения знаний, необходимых для соблюдения ими законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля Кооператива, программ ее осуществления и иных организационно-распорядительных документов, принятых в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Обучение в форме целевого (внепланового) инструктажа должны пройти:

10.6.1. лицо, планирующее осуществлять функции ответственного должностного лица, до начала осуществления таких функций;

10.6.2. Руководитель Кооператива до назначения на соответствующую должность.

10.7. Целевой (внеплановый) инструктаж сотрудников Кооператива, указанных в п. п. 10.2.1, 10.2.3, 10.2.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, проводится Ответственным сотрудником также в следующих случаях:

10.7.1. при изменении действующих и вступлении в силу новых законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, в части вопросов, относящихся к соответствующим сферам деятельности, не позднее трех рабочих дней с даты вступления в силу соответствующих актов;

10.7.2. при утверждении организацией новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и программ его осуществления, не позднее десяти рабочих дней с даты утверждения или изменения указанных документов;

10.7.3. при переводе сотрудника на другую постоянную работу (временную работу) в Кооперативе, предусматривающую выполнение функций, отличных от выполняемых им до такого перевода, случае, когда для обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ при выполнении сотрудником новых функций требуется проведение целевого (внепланового) инструктажа - не позднее десяти рабочих дней со дня наступления соответствующего случая;

10.7.4. при поручении сотруднику Кооператива работы, выполняемой сотрудниками Кооператива, указанными в пунктах 10.2.1., 10.2.3., и не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет за собой изменения условий такого договора, не позднее десяти рабочих дней со дня наступления соответствующего случая.

Для сотрудников, подлежащих обучению в соответствии с требованиями настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и отсутствующих на рабочем месте в связи с отпуском, служебной командировкой либо временной нетрудоспособностью, установленный в п.п. 10.7.1 и 10.7.2 срок начинает исчисляться с рабочего дня, следующего за днем окончания отпуска, служебной командировки либо периода временной нетрудоспособности.

10.8. Повышение квалификации (плановый инструктаж) осуществляется в форме участия в семинарах и иных обучающих мероприятиях.

10.8.1. Ответственный сотрудник Кооператива проходит повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в календарный год.

10.8.2. Иные сотрудники Кооператива, указанные в п. п. 10.2.1., 10.2.3, 10.2.4. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, проходят повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в два календарных года.

10.9. Факт прохождения целевого (внепланового) инструктажа и повышения квалификации (планового инструктажа) сотрудника подтверждается сертификатом или иным документом, организаций, проводящей такое обучение, либо документом, подтверждающим участие этого сотрудника в обучающем мероприятии.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

10.10. Обучение проводится в соответствии с программой подготовки и обучения, утверждаемой Руководителем Кооператива.

Программа подготовки и обучения строится исходя из того, что основным условием успешного противодействия Кооперативом угрозе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, является непосредственное участие каждого сотрудника в рамках его компетенции в данном процессе.

10.11. Программа подготовки и обучения предусматривает изучение:

10.11.1. законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;

10.11.2. ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и программ осуществления внутреннего контроля в Кооперативе при исполнении сотрудниками своих должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к ним за неисполнение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и иных внутренних организационно-распорядительных документов, принятых Кооперативом в целях организации и осуществления внутреннего контроля;

10.11.3. типологий, характерных схем и способов отмывания преступных доходов, а также критериев выявления и признаков необычных сделок, которые могут быть заявлены членами (ассоциированными членами) Кооператива к осуществлению в рамках предоставляемых Кооперативом финансовых услуг;

10.11.4. опыта практического применения мер внутреннего контроля;

10.11.5. проверку знаний сотрудников Кооператива по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

10.12. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ не реже одного раза в год и по мере введения новых нормативных документов анализируется Ответственным сотрудником на предмет необходимости её обновления при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных актов Российской Федерации в этой области. При признании такой необходимости, в планы обучения вносятся соответствующие коррективы.

10.13. Порядок прохождения сотрудниками обучения устанавливается Руководителем Кооператива. Факт проведения вводного (первичного) и целевого (внепланового) инструктажа сотрудника Кооператива и ознакомления с законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ и изданными в целях их исполнения внутренними документами Кооператива должен быть подтвержден собственноручной подписью сотрудника в Журнале прохождения обучения сотрудниками Кооператива.

Документы, подтверждающие прохождение обучения сотрудниками Кооператива, приобщаются к их личному делу. Допускается хранение указанных документов в электронном виде.

10.14. Ежегодные планы обучения и журнал прохождения сотрудниками Кооператива обучения в области ПОД/ФТ/ФРОМУ хранятся у Ответственного сотрудника.

10.15. Проверка знаний сотрудников Кооператива в области ПОД/ФТ/ФРОМУ проводится Ответственным сотрудником не реже одного раза в год в соответствии с планом обучения.

Первичная проверка знаний сотрудников Кооператива по ПОД/ФТ/ФРОМУ проводится по истечении одного месяца с даты проведения вводного (первичного) инструктажа.

10.16. Наряду с обучением сотрудников, Кооперативом регулярно проводится разъяснительная работа с членами (ассоциированными членами) Кооператива по угрозам легализации (отмывания) доходов,

полученных преступным путем и финансирования терроризма и методах противостояния таким угрозам. Такая работа осуществляется в формах индивидуальных консультаций или семинаров (в том числе выездных), организуемых для членов (ассоциированных членов) Кооператива.

11. Программа организации работы с представленными документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии при Банке России

11.1. Положение о должностных лицах, уполномоченных совершать действия с представленными документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии при Банке России (далее – межведомственная комиссия).

11.1.1. Должностными лицами, уполномоченными рассматривать представленные членом (ассоциированным членом) документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, являются председатель кооператива и Ответственный сотрудник Кооператива.

11.1.2. Должностным лицом, уполномоченным сообщать члену (ассоциированному члену) об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных им (далее при совместном упоминании - устранение (невозможность устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе), является Ответственный сотрудник.

11.1.3. Должностным лицом, уполномоченным исполнять запросы межведомственной комиссии о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции и мотивированного обоснования о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято решение об отказе в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем (далее - мотивированные обоснования) (далее - запросы о представлении мотивированных обоснований), является Ответственный сотрудник.

11.1.4. В процессе информационного взаимодействия между должностными лицами, уполномоченными совершать действия, указанные в пункте 11.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, Ответственный сотрудник уведомляет (устно или письменно) Руководителя Кооператива и фиксирует в Журнале учета отказов от выполнения распоряжений членов (ассоциированных членов) Кооператива о совершении операций (в электронной форме) сведения:

- о фактах представления в Кооператив членом (ассоциированным члене) документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции;
- о фактах получения Кооперативом от межведомственной комиссии запроса о представлении мотивированных обоснований;
- о решении межведомственной комиссии.

Ответственный сотрудник готовит и представляет для принятия окончательного решения Руководителю проект решения об устранении (невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе.

11.2. Порядок приема представляемых членом (ассоциированным членом) документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

11.2.1. Ответственный сотрудник обеспечивает беспрепятственный прием документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе.

11.2.2. Документы могут представляться любым из указанных в п. 7.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ способом и принимаются сотрудниками Кооператива, ответственными за прием документов, даже при наличии недостатков (пороков) в представленных документах и (или) сведениях:

- представлен неполный пакет документов и (или) сведений;
- отсутствие оригиналов документов (при необходимости их предоставления);
- документы и (или) сведения представлены в электронном виде без ЭЦП.

11.2.3. Сотрудник Кооператива, принимающий документы, выдает заявителю по его требованию письменное подтверждение о приеме документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе, с указанием недостатков (пороков) представленных документов и (или) сведений и условия о том, что решение с учетом представленных документов и (или) сведений будет принято только после устранения недостатков (пороков) документов и (или) сведений.

11.3. Порядок рассмотрения с учетом срока, установленного абзацем вторым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона, представленных членом (ассоциированным членом) документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции, обеспечивающий всестороннее, полное и объективное их рассмотрение.

11.3.1. Ответственный сотрудник обеспечивает всестороннее, полное и объективное рассмотрение представленных документов и (или) сведений.

С этой целью Ответственный сотрудник при необходимости привлекает сотрудников, ответственных за работу с клиентом, а также при необходимости запрашивает у них всю дополнительную информацию, необходимую для всестороннего, полного и объективного рассмотрения документации.

11.3.2. По результатам рассмотрения представленных документов Ответственный сотрудник готовит проект мотивированного решения об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции и представляет его Руководителю Кооператива для принятия окончательного решения.

11.3.3. Решение должно быть принято в срок не позднее десяти рабочих дней со дня получения от члена (ассоциированного члена) а документов и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции, уведомляет члена (ассоциированного члена) о принятом решении.

11.4. Порядок подготовки и направления сообщения члену об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе.

Ответственный сотрудник в срок не позднее десяти рабочих дней со дня предоставления членом (ассоциированным членом) документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции письменно сообщает члену (ассоциированному члену) об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции.

11.5. Порядок информирования члена (ассоциированного члена) о наличии у него права обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию в случае направления ему сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

11.5.1. Если Кооператив принял решение о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции, Ответственный сотрудник в сообщении члену (ассоциированному члену) информирует о его праве обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при Банке России (далее по тексту в данном разделе ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ – межведомственная комиссия).

11.5.2. В сообщении члену (ассоциированному члену) должна быть указана следующая информация:

- заявление об обжаловании решения Кооператива (далее - заявление) должно быть адресовано межведомственной комиссии и содержать сведения согласно Приложению 7.1 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Заявление также может содержать иные сведения, имеющие значение для заявителя при рассмотрении межведомственной комиссией заявления - наименование операции, в проведении которой было отказано, и (или) ее описание; изложение обстоятельств отказа в проведении операции в свободной форме;
- к заявлению должны быть приложены документы, указанные в Приложении 7.2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. К заявлению также могут быть приложены иные документы, имеющие значение для заявителя при рассмотрении межведомственной комиссией заявления;
- заявление должно быть направлено заявителем либо его представителем (с приложением документов, подтверждающих полномочия представителя) для рассмотрения межведомственной комиссией в Банк России на бумажном носителе посредством почтовой связи либо в электронном виде посредством использования раздела «Интернет-приемная Банка России» на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

11.6. Порядок доведения до лиц, уполномоченных Кооперативом на выполнение распоряжений о совершении операций, информации об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе.

Ответственный сотрудник в день принятия решения письменно доводит до лиц, уполномоченных Кооперативом на выполнение распоряжений о совершении операций, информацию об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;

Если принято решение об устранении оснований для отказа, Ответственный сотрудник готовит и представляет в бухгалтерию Кооператива распоряжение о проведении операции, в случае обращения члена (ассоциированного члена).

11.7. Порядок рассмотрения и исполнения с учетом срока, установленного межведомственной комиссией, запроса о представлении мотивированных обоснований;

11.7.1. Запрос о представлении мотивированных обоснований размещается в личном кабинете Кооператива на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». В случае невозможности использования личного кабинета по причине технического сбоя взаимодействие осуществляется посредством направления запроса на бумажном носителе в течение рабочего дня, в который Банк России направил запрос через личный кабинет.

11.7.2. Ответственный сотрудник рассматривает и исполняет запрос с учетом срока, установленного межведомственной комиссией.

С этой целью Ответственный сотрудник собирает все имеющиеся документы и сведения, относящиеся к мотивированным обоснованиям, а также при необходимости привлекает сотрудников, ответственных за работу с клиентами.

11.7.3. Ответ на запрос должен содержать:

- мотивированное обоснование принятого решения об отказе от проведения операции;

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

- мотивированное обоснование о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение об отказе, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем;
- дату принятия решения об отказе от проведения операции;
- уникальный идентификатор записи (номер записи) в электронном сообщении о соответствующем отказе от проведения операции;
- дату представления заявителем в финансовую организацию документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции;
- причины и основания для принятия решения об отказе от проведения операции;
- дату уведомления заявителя о принятом решении и сведения о подтверждении получения заявителем уведомления (при наличии).

11.7.4. Ответственный сотрудник при необходимости к мотивированным обоснованиям прилагает копии всех имеющихся у Кооператива документов и сведений, которые относятся к мотивированным обоснованиям.

11.7.5. Кооператив в установленный в запросе срок представляет межведомственной комиссии ответ на запрос путем его размещения в своем личном кабинете на официальном сайте Банка России и в своем личном кабинете на официальном сайте Уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В случае невозможности использования личного кабинета по причине технического сбоя в течение рабочего дня, в который Кооператив должен разместить ответ на запрос, ответ должен быть направлен на бумажном носителе. В этом случае Кооператив должна разместить в своем личном кабинете, работа которого была восстановлена, ответ на запрос в день восстановления работы личного кабинета.

11.8. Порядок исполнения решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Кооперативом ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции.

Если межведомственная комиссия приняла решение об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Кооперативом ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции (далее - решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа), Ответственный сотрудник в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего решения:

- направляет в Уполномоченный орган ФЭС, которым информирует уполномоченный орган о получении решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Кооперативом ранее было принято решение об отказе от проведения операции, сведения о которой были представлены в уполномоченный орган ;
- уведомляет Руководителя о решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа;
- представляет в бухгалтерию Кооператива распоряжение о проведении операции, в случае обращения члена (ассоциированного члена).

11.9. Порядок доведения до лиц, уполномоченных Кооперативом на выполнение распоряжений о совершении операций, информации межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения принятого Кооперативом, исходя из документов и(или) сведений, представленных заявителем.

Ответственный сотрудник в день принятия решения доводит до лиц, уполномоченных Кооперативом на выполнение распоряжений о совершении операций, информации о решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого Кооперативом, исходя из документов и(или) сведений, представленных заявителем.

11.10. Порядок информирования уполномоченного органа об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган.

Если Кооператив принял решение, что член (ассоциированный член) устранил основания для отказа в выполнении его распоряжения о проведении операции, сведения о котором были представлены в Уполномоченный орган, Ответственный сотрудник в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания, направляет в Уполномоченный орган ФЭС, которым информирует уполномоченный орган об устранении оснований, в соответствии с которыми Кооперативом ранее было принято решение об отказе от проведения операции, сведения о которой были представлены в уполномоченный орган («Тип записи в ФЭС» принимает <5>).

11.11. Порядок учета и хранения представленных членом (ассоциированным членом) документов и сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции, сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросов о представлении мотивированных обоснований, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого Кооперативом, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем.

Представленные членом (ассоциированным членом) документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, сообщения об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросы о представлении мотивированных обоснований, мотивированные обоснования, решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого некредитной финансовой организацией, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, учитываются в «Журнале учета отказов от выполнения распоряжений членов (ассоциированных членов) Кооператива о совершении операций» (Приложение 4.6 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ) и хранятся в анкете (досье) члена (ассоциированного члена).

11.12. Порядок уведомления Кооператива о решении межведомственной комиссии.

11.12.1. Сообщение о решении межведомственной комиссии размещается в личном кабинете Кооператива на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". При этом в случае невозможности использования личного кабинета по причине технического сбоя взаимодействие осуществляется посредством направления сообщения на бумажном носителе в течение рабочего дня, в который Банк России направил сообщение через личный кабинет.

11.12.2. Решение Комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Кооперативом ранее было принято решение об отказе в проведении операции, либо об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого Кооперативом, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем (далее - сообщение о решении), направляется заявителю и Кооперативу в течение трех рабочих дней со дня принятия решения. При этом каждое сообщение о решении межведомственной комиссии направляется отдельным письмом в адрес Кооператива и заявителя.

12. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ.

12.1. Порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте Уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», положения об определении лиц, осуществляющих доступ к информации Уполномоченного органа и ее получение, периодичность доступа к информации Уполномоченного органа.

12.1.1. Доступ к информации в разделе «Личный кабинет» имеют Руководитель и Ответственный сотрудник Кооператива.

12.1.2. Ответственный сотрудник ежедневно в рабочие дни получает информацию о новой редакции Перечня организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения (далее по тексту раздела – Перечень).

Дата получения информации через Личный кабинет фиксируются в «Журнал учёта ознакомления ответственного сотрудника с информацией, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»» (Приложение 4.7 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

12.1.3. Указанная информация хранится в электронном виде, и доводится Ответственным сотрудником до всех сотрудников Кооператива, участвующих в реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, с указанием номера и даты обновления Перечня.

12.2. Положения об определении лиц, уполномоченных выявлять среди членов (ассоциированных членов) Кооператива организации и физических лиц, которые включены в Перечень.

12.2.1. Лицами, уполномоченными выявлять среди членов (ассоциированных членов) Кооператива организации и физических лиц, которые включены в Перечень, являются Ответственный сотрудник и сотрудники, взаимодействующие с членами (ассоциированными членами) при приеме в Кооператив, рассмотрении и оценки их заявлений на участие в получении финансовых услуг Кооператива.

12.2.2. Сотрудники, уполномоченные выявлять среди членов (ассоциированных членов) Кооператива организации и физических лиц, которые включены в Перечень, определяются приказом Руководителя Кооператива

12.3. Положения об определении лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении членов (ассоциированных членов) Кооператива, включенных в Перечень, а также порядок взаимодействия уполномоченных лиц.

12.3.1. Лицом, уполномоченным применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении членов (ассоциированных членов) Кооператива, включенных в Перечень, является Руководитель Кооператива.

12.3.2. Сотрудники, уполномоченные согласно п. 12.2.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, выявившие среди членов (ассоциированных членов) Кооператива организации и физических лиц, которые включены в Перечень, составляют соответствующее внутренне уведомление и докладывают Ответственному сотруднику.

12.3.3 Ответственный сотрудник незамедлительно готовит внутреннее распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества и передает указанное распоряжение на согласование Руководителю Кооператива.

12.4. Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, включая фиксирование информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

12.4.1. Незамедлительно, не позднее одного рабочего дня после публикации на сайте Уполномоченного органа новой редакции Перечня Ответственный сотрудник по реестру членов (ассоциированных членов) Кооператива сверяет данные членов (ассоциированных членов), их

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

представителей и бенефициарных владельцев на принадлежность к фигурантам обновленной редакции Перечня. По результатам сверки Ответственный сотрудник составляет Акт сверки, хранение которого осуществляется на бумажном носителе и в электронном виде.

12.4.2. Если в результате проверки будут выявлены фигуранты Перечня Ответственный сотрудник незамедлительно готовит внутреннее распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества и передает указанное распоряжение на согласование Руководителю Кооператива.

12.4.3. В распоряжении указывается следующая информация:

- Сведения о члене (ассоциированном члене), его представителе, бенефициарном владельце;
- Основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- Дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента;
- Сумма и статус замороженных (заблокированных) денежных средств;
- Перечень мероприятий по замораживанию (блокированию) денежных средств и/или иного имущества, с указанием идентифицирующих признаков такого имущества.

12.4.4. При получении распоряжения Руководитель Кооператива в тот же день принимает окончательное решение о применении мер по замораживанию, визирует внутреннее распоряжение и возвращает его Ответственному сотруднику.

12.4.5. Ответственный сотрудник на основании полученного от Руководителя Кооператива внутреннего распоряжения с визой Руководителя Кооператива незамедлительно принимает меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лица, указанного в распоряжении, и уведомляет о принятых мерах сотрудника Кооператива, взаимодействующего с данным членом (ассоциированным членом), и Руководителя в письменном виде в свободной форме.

12.4.6. После завершения всех мероприятий по замораживанию (блокированию) денежных средств и/или имущества члена (ассоциированного члена) Кооператива, Ответственный сотрудник:

- делает отметку о произведенных действиях в распоряжении, которое ему было передано для исполнения;
- помещает завизированное распоряжение в досье члена (ассоциированного члена) для хранения;
- регистрирует выполненные мероприятия в Журнале учета сообщений о примененных мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (Приложение 4.3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

12.4.7. Ответственным за фиксирование информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества является Ответственный сотрудник.

12.5. Порядок прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества при наличии у Кооператива информации об исключении сведений о члене (ассоциированном члене) из Перечня.

12.5.1. Денежные средства и иное имущество члена (ассоциированного члена) и связанных с ним лиц замораживаются (блокируются) до даты исключения сведений о таких лицах из Перечня.

12.5.2. После исключения члена (ассоциированного члена) Кооператива из Перечня Руководитель Кооператива издает распоряжение об отмене предпринятых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества.

Такое распоряжение издается на основе проекта, подготовленного Ответственным сотрудником, не позднее одного рабочего дня со дня размещения на сайте Уполномоченного органа информации об исключении сведений о члене (ассоциированном члене) из Перечня.

Распоряжение не позднее одного рабочего дня доводится до сотрудников Кооператива, факт

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

ознакомления с распоряжением должен быть подтвержден собственноручной подписью сотрудника.

12.5.3. Не позднее одного рабочего дня после издания распоряжения Руководителя Кооператива Ответственный сотрудник письменно уведомляет члена (ассоциированного члена) о прекращении действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств в отношении него.

12.6. Порядок частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае, установленном пунктом 7 статьи 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ.

12.6.1. Член (ассоциированный член) Кооператива - физическое лицо, включенное в Перечень, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, либо организация или физическое лицо, включенные в Перечень, в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию), совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения данных организации или физического лица в составляемые Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с распространением оружия массового уничтожения, и в целях покрытия чрезвычайных расходов вправе обратиться в Уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

12.6.2. Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об удовлетворении мотивированного письменного заявления информирует Кооператив через его личный кабинет. Уполномоченный орган также информирует заявителя о принятом решении.

12.6.3. В случае принятия решения о частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств в отношении заявителя, Кооператив осуществляет выплаты за счет замороженных (блокированных) денежных средств, переданных этим лицом по договору сберегательного займа.

12.6.4. Произведенные выплаты оформляются расходными кассовыми ордерами и фиксируются в Журнале учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень по форме, установленной Кооперативом. Журнал формируется Ответственным сотрудником при первом случае выплаты денежных средств лицу, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества и храниться не менее пяти лет со дня прекращения членства (ассоциированного членства) в Кооперативе.

12.6.5. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Кооператива за нарушение условий соответствующих договоров.

12.7. Положения об определении лиц, уполномоченных проводить проверку.

Лицом, уполномоченным проводить проверку, является Ответственный сотрудник.

12.8. Положения о порядке проведения проверки, в том числе периодичности и продолжительности ее проведения, а также порядок фиксирования результатов проведенной проверки;

12.8.1. Не реже чем один раз в три месяца Ответственный сотрудник осуществляет проверку всех членов (ассоциированных членов) Кооператива (по реестру членов и ассоциированных членов

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

Кооператива) на наличие их в Перечне. Трехмесячный срок исчисляется со дня окончания предыдущей проверки.

Проверка должна быть завершена в срок, не превышающий два (два) рабочих дня.

12.8.2. Результаты проверки фиксируются Ответственным сотрудником:

- в «Журнале учета проверок наличия среди членов (ассоциированных членов) Кооператива организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения» (Приложение 4.9 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ);
- в анкетах членов (ассоциированных членов) (раздел 4 часть 2 «Дополнительные сведения» анкеты (досье) члена (ассоциированного члена) – Приложения 2.1, 2.1.1, 2.2, 2.3 и 2.4 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

12.9. Порядок доведения до лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, информации о выявленных в ходе проведения проверки членах (ассоциированных членах), в отношении денежных средств или иного имущества которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию), подлежащие применению в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ;

В случае выявления в ходе проведения проверки членов (ассоциированных членов), в отношении денежных средств или иного имущества которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию), подлежащие применению в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, Ответственный сотрудник незамедлительно информирует об этом Руководителя Кооператива, готовит внутреннее распоряжение о мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и передает указанное распоряжение на согласование Руководителю Кооператива.

12.10. Порядок доведения информации о результатах проверки, проведенной в Кооперативе, в том числе в его филиалах, и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, выявленных в ходе проведения проверки, до руководителя Кооператива.

12.10.1. По результатам проведенной проверки Ответственный сотрудник составляет акт проведенной проверки, в котором указываются:

- период, за который проводится проверка;
- дата начала и дата окончания проверки;
- результаты проверки, в том числе выявленные члены (ассоциированные члены), в отношении которых не были применены меры по замораживанию (блокированию), подлежащие применению в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона;
- принятые меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, выявленных в ходе проведения проверки.

12.10.2. Указанный Акт о проведенной проверке представляется Руководителю Кооператива.

12.11. Порядок организации информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также о результатах проверки.

12.11.1. В случае применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества члена (ассоциированного члена) Ответственный сотрудник незамедлительно в день их применения, информирует о принятых мерах Уполномоченный орган в порядке, установленном Банком России по согласованию с Уполномоченным органом.

12.11.2. Не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения проверки на наличие среди своих членов (ассоциированных членов) организаций и физических лиц, включенных в Перечень, Ответственный сотрудник направляет в Уполномоченный орган ФЭС, в порядке, установленном Банком России по согласованию с Уполномоченным органом.

13. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

13.1. Положения об определении лиц, уполномоченных выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ.

Должностным лицом, уполномоченным выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ является Ответственный сотрудник Кооператива.

13.2. Положения об определении лиц, уполномоченных приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

13.2.1. Должностным лицом, уполномоченным приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ является Руководитель Кооператива.

13.2.2. Ответственный сотрудник, при выявлении операции, подлежащей приостановлению, незамедлительно составляет соответствующее внутренне уведомление и докладывает Руководителю Кооператива.

13.3. Порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ.

13.3.1. Кооператив приостанавливает операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, в счет пополнения членом (ассоциированным членом) переданных Кооперативу сбережений в следующих случаях и на следующие сроки:

13.3.1.1. На пять рабочих дней со дня, когда распоряжение члена (ассоциированного члена) Кооператива об осуществлении операции должно быть выполнено в случае, если хотя бы одной из сторон такой операции является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенных в Перечень организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или физического лица.

13.3.1.2. До 30 суток по постановлению Уполномоченного органа, если информация, полученная им от Кооператива в соответствии с п. 13.3.1.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, по результатам предварительной проверки будет признана им обоснованной.

13.3.1.3. По решению суда, принятому на основании заявления Уполномоченного органа согласно п. 13.3.1.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. В этом случае операция приостанавливается до отмены такого решения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.3.2. Операция приостанавливается в следующем порядке. Ответственный сотрудник:

13.3.2.1. составляет и подписывает у Руководителя Кооператива предписание о временном приостановлении операции на пять рабочих дней и направляет это предписание в бухгалтерию Кооператива.

13.3.2.2. регистрирует приостановление операции в «Журнале учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом» (Приложение 4.5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), где указывает в том числе сведения о члене (ассоциированном члене) и операции с денежными средствами или иным имуществом, даты и времени приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом.

13.3.3. В случае получения постановления Уполномоченного органа о приостановлении операции на установленный срок (решения суда о приостановлении операции) Ответственный сотрудник:

13.3.3.1. направляет копию постановления Уполномоченного органа (решения суда) Руководителю Кооператива и в бухгалтерию Кооператива;

13.3.3.2. уведомляет о наличии постановления Уполномоченного органа (решения суда) члена (ассоциированного члена) Кооператива, в отношении которого применяются меры по приостановлению операции, любым доступным способом;

13.3.3.3. приобщает к досье члена (ассоциированного члена) Кооператива копию постановления Уполномоченного органа (решения суда).

13.3.4. Ответственный сотрудник хранит документы и сведения, связанные с приостановлением операций, заявленных членом (ассоциированным членом) Кооператива, не менее пяти лет после прекращения им членства в Кооперативе.

13.3.5. Приостановление операций не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Кооператива за нарушение условий соответствующих договоров.

13.4. Порядок информирования члена (ассоциированного члена) о причинах приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ в случае его обращения в Кооператив.

13.4.1. При обращении члена (ассоциированного члена) с требованием предоставить информацию о причинах приостановления операции Ответственный сотрудник в срок не позднее рабочего дня со дня поступления в Кооператив письменного запроса от члена (ассоциированного члена) предоставляет указанную информацию.

13.4.2. В обоснование принятого решения Ответственный сотрудник указывает на организацию или физическое лицо, которое владеет или контролирует или от имени которого действует член (ассоциированный член) Кооператива. А также указывает на то, что эта организация или физическое лицо включено в Перечень организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или физического лица.

13.5. Порядок организации работ по осуществлению приостановленной в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ операции с денежными средствами или иным имуществом.

13.5.1. В случае если по истечении пяти рабочих дней, Кооперативом не будет получено постановление Уполномоченного органа о приостановлении операции (сделки) на дополнительный срок, Кооператив возобновляет совершение приостановленной операции.

13.5.2. При получении постановления Уполномоченного органа или решения суда о приостановлении операции с указанием срока приостановления, приостановленная операция возобновляется в определенную постановлением (решением суда) дату.

13.5.3. По истечении срока приостановления операций Ответственный сотрудник в тот же день:

13.5.3.1. письменно уведомляет о возобновлении приостановленной операции Руководителя Кооператива;

13.5.3.2. передает в бухгалтерию Кооператива письменное предписание для осуществления заявленного членом (ассоциированным членом) Кооператива платежа;

13.5.3.3. уведомляет о возобновлении приостановленной операции сотрудника Кооператива, взаимодействующего с членом (ассоциированным членом) Кооператива любым доступным способом;

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

13.5.3.4. письменно уведомляет о возобновлении приостановленной операции члена (ассоциированного члена) Кооператива, в отношении которого применялись меры по приостановлению операции, и приобщает к его досье копию этого уведомления.

13.6. Порядок организации представления в уполномоченный орган информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, приостановленных в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ.

Ответственный сотрудник незамедлительно в день применения мер по приостановлению составляет и направляет в Уполномоченный орган ФЭС о приостановленных операциях.

14. Ответственность сотрудников Кооператива

14.1. При осуществлении своих обязанностей, все сотрудники Кооператива действуют добросовестно и разумно в интересах противодействия легализации (отмывания) преступных доходов и пресечения иных противоправных действий, руководствуясь законодательством в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и иными организационно распорядительными документами, принятыми в Кооперативе в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

14.2. За неисполнение или ненадлежащее исполнение сотрудником, состоящим в трудовых отношениях с Кооперативом, к нему могут быть применены дисциплинарные взыскания, предусмотренные ст. 192 ТК РФ – замечание, выговор, увольнение по соответствующим основаниям.

14.3. Административная ответственность виновных лиц возникает и исполняется в установленном законодательством порядке.

Сведения, получаемые в целях идентификации членов (ассоциированных членов) Кооператива - физических лиц, идентификации представителей члена (ассоциированного члена) Кооператива, выгодоприобретателей – физических лиц и бенефициарных владельцев

1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего).
2. Дата и место рождения.
3. Гражданство.
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (если имеется) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) [паспорт гражданина Российской Федерации/ паспорт иностранного гражданина/ документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства/ разрешение на временное проживание, вид на жительство].
5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.
6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в случае если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации.
7. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.
8. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).
9. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).
10. Номера телефонов и факсов, адрес электронной почты (при наличии).
11. Должность члена (ассоциированного члена), указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона, наименование и адрес его работодателя.
12. Степень родства либо статус (супруг или супруга) члена (ассоциированного члена) по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона.
13. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя члена (ассоциированного члена) - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, подтверждающего наличие у лица полномочий представителя члена (ассоциированного члена).
14. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с кооперативом, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.
15. Сведения о финансовом положении члена (ассоциированного члена).
16. Сведения о деловой репутации члена (ассоциированного члена).
17. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества члена (ассоциированного члена).
18. Сведения о бенефициарном владельце члена (ассоциированного члена), включая решение кооператива о признании бенефициарным владельцем члена (ассоциированного члена) иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца).

Сведения, получаемые в целях идентификации членов (ассоциированных членов) Кооператива и выгодоприобретателей, являющихся юридическими лицами, иностранными структурами без образования юридического лица, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

1. Сведения (документы), получаемые в целях идентификации членов (ассоциированных членов) - юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, выгодоприобретателей - юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица.
 - 1.1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии).
 - 1.2. Организационно-правовая форма.
 - 1.3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, - для нерезидента.
 - 1.3.1. Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги).
 - 1.4. Сведения о государственной регистрации:
основной государственный регистрационный номер – для резидента;
номер свидетельства об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации – для нерезидента;
регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) – для иностранной структуры без образования юридического лица;
место государственной регистрации (местонахождение).
 - 1.5. Адрес юридического лица.
 - 1.6. Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии).
 - 1.7. Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица.
 - 1.8. Состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего) - в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.
2. Дополнительные сведения (документы), получаемые в целях идентификации членов (ассоциированных членов) - юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица.
 - 2.1. Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии).
 - 2.2. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.
 - 2.3. Банковский идентификационный код - для кредитных организаций - резидентов.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

- 2.4. Сведения об органах юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии) (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акции (долей) юридического лица, структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица, в том числе фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего) - в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией)
- 2.5. Номера телефонов и факсов, адрес электронной почты (при наличии).
- 2.6. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Кооперативом, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях).
- 2.7. Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении члена (ассоциированного члена) производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Кооператив; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения членом (ассоциированным членом) своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге члена (ассоциированного члена), размещенные в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств и национальных рейтинговых агентств).
- 2.8. Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о члене (ассоциированном члене) других членов (ассоциированных членов) данной организации, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых член (ассоциированный член) находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации члена (ассоциированного члена)).
- 2.9. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества члена (ассоциированного члена).
- 2.10. Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) члена (ассоциированного члена).
3. Сведения (документы), получаемые в целях идентификации индивидуальных предпринимателей, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.
- 3.1. Сведения, предусмотренные приложением 1.1 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- 3.2. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, место государственной регистрации.
- 3.3. Сведения (документы), предусмотренные подпунктами 2.2, 2.6 – 2.9 пункта 2 настоящего приложения.

Сведения, включаемые в Анкету (досье) члена (ассоциированного члена)

1. Сведения, полученные в результате идентификации члена (ассоциированного члена) Кооператива, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, указанные в Приложениях 1.1 и 1.2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Дата включения в реестр членов и ассоциированных членов Кооператива (дата начала отношений с членом (ассоциированным членом) Кооператива), дата прекращения членства в Кооперативе (прекращения отношений с членом (ассоциированным членом)).
3. Дата оформления Анкеты, даты обновлений Анкеты (досье) члена (ассоциированного члена).
4. Сведения о степени (уровне) риска члена (ассоциированного члена), включая обоснование степени (уровня) риска в соответствии с настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.
5. Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении члена (ассоциированного члена) информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности члена (ассоциированного члена) к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения Межведомственной комиссии о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества члена (ассоциированного члена).
6. Сведения (информация) в отношении члена (ассоциированного члена), предоставление в Уполномоченный орган которой предусмотрено Федеральным законом (за исключением информации предусмотренной п. 5 настоящего Приложения), дата предоставления информации.
7. Сведения, предоставленные в Уполномоченный орган по его запросу, дата получения запроса, дату представления сведений в Уполномоченный орган.
8. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) Руководителя Кооператива, на дату принятия решения о приеме в члены (ассоциированные члены) Кооператива.
9. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету (досье) члена (ассоциированного члена) Кооператива.

Анкета (досье) члена (ассоциированного члена) Кооператива - физического лица (гражданина РФ, резидента)

Часть 1.

1.1	Фамилия	
1.2	Имя	
1.3	Отчество (если имеется)	
2.1	Дата рождения	
2.2	Место рождения	
3.1	Гражданство	
4.1	Документ, удостоверяющий личность: (наименование)	
4.2	Серия	
4.3	Номер	
4.4	Наименование органа, выдавшего документ	
4.5	Дата выдачи	
4.6	Срок действия (если имеется)	
4.7	Код подразделения (если имеется)	
5.1	Адрес места жительства (регистрации)	
5.2	Адрес места пребывания	
6	ИНН (если имеется)	
7	СНИЛС (при наличии)	
8.1	Номера контактных телефонов и факсов (если имеется)	
8.2	Адрес электронной почты (если имеется)	
8.3	Иная контактная информация (если имеется)	
9.1	О принадлежности/ отсутствии принадлежности к иностраным публичным должностным лицам (ИПДЛ)	<input type="checkbox"/> являюсь ИПДЛ; <input type="checkbox"/> состою в родстве/связи с ИПДЛ* <hr style="width: 80%; margin: 5px auto;"/> (указать ИПДЛ, степень родства); <input type="checkbox"/> не являюсь и не состою в родстве/связи с ИПДЛ
9.2	О принадлежности/ отсутствии принадлежности к российским публичным должностным лицам (РПДЛ)*	<input type="checkbox"/> являюсь РПДЛ; <input type="checkbox"/> состою в родстве/связи с РПДЛ* <hr style="width: 80%; margin: 5px auto;"/> (указать РПДЛ, степень родства); <input type="checkbox"/> не являюсь и не состою в родстве/связи с РПДЛ
9.3	О принадлежности/ отсутствии принадлежности к должностным лицам публичной международной организации (МПДЛ)	<input type="checkbox"/> являюсь МПДЛ; <input type="checkbox"/> состою в родстве/связи с МПДЛ* <hr style="width: 80%; margin: 5px auto;"/> (указать МПДЛ, степень родства); <input type="checkbox"/> не являюсь и не состою в родстве/связи с МПДЛ
9.4	Должность члена (ассоциированного члена), наименование и адрес его работодателя.	<i>Заполняется в случае, если член (ассоциированный член) является или состоит в родстве /связи с ПДЛ</i>
9.5	Степень родства либо статус (супруг или супруга) члена (ассоциированного члена) по отношению к лицу, являющемуся ПДЛ.	<i>Заполняется в случае, если член (ассоциированный член) является или состоит в родстве /связи с ПДЛ</i>

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

10. Сведения о представителе		
Наличие представителя (да/нет)		<input type="checkbox"/> Нет
В случае положительного ответа заполняются сведения о представителе.		<input type="checkbox"/> Да
Наименование представителя	Сведения о наличии полномочий представителя	
	Наименование документа	
	Дата выдачи	
	Срок действия	
	Номер документа	
11. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (не заполняется при обычном уровне риска клиента)		
11.1	Цели установления деловых отношений с Кооперативом	<input type="checkbox"/> сбережение; <input type="checkbox"/> кредитование;
11.2	Цели финансово-хозяйственной деятельности	
12. Сведения о финансовом положении (не заполняется при обычном уровне риска клиента)		
12.1	Финансовое положение	<input type="checkbox"/> стабильное; <input type="checkbox"/> не стабильное;
12.2	Основные источники дохода	<input type="checkbox"/> заработная плата; <input type="checkbox"/> пенсия; <input type="checkbox"/> доходы от предпринимательской деятельности; <input type="checkbox"/> наследство; <input type="checkbox"/> процентный доход по вкладам (ценным бумагам); <input type="checkbox"/> личные сбережения; <input type="checkbox"/> прочие виды деятельности (укажите) _____
13. Сведения о деловой репутации (не заполняется при обычном уровне риска клиента)		
13.1	В кооператив представлены отзывы других членов (асс. членов) (при возможности их получения).	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет (указать причину) _____
13.2	В кооператив представлены отзывы кредитных организаций, в которых член (асс. член) находится (находился) на обслуживании.	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет (указать причину) _____
13.3	Сведения о кредитных организациях, в которых член (асс. член) имеет лицевые счета.	Наименование кредитной организации _____; Наименование кредитной организации _____;
13.4	В отношении члена (асс. члена) отсутствуют вступившие в силу решения судебных органов и (или) исполнительные производства.	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет (указать информацию о решениях/производствах) _____
14. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества (заполняется если член (асс. член) имеет высокий или повышенный уровень риска клиента или является ПДЛ или их родственниками/связанными лицами)		
14.1	Денежные средства	

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

14.2	Иное имущество	
15. Сведения о выгодоприобретателе		
Наличие выгодоприобретателя (да/нет) В случае положительного ответа заполняются Анкета выгодоприобретателя (соответственно юридического лица или физического лица или индивидуального предпринимателя). Если выгодоприобретателей несколько, то Анкета заполняется на каждого.		<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да
Выгодоприобретатель (Наименование организации/Ф.И.О)		
Выгодоприобретатель (Наименование организации/Ф.И.О)		
16. Сведения о бенефициарном владельце, представленные членом (ассоциированным членом).		
Наличие бенефициарного владельца (да/нет) В случае положительного ответа заполняется анкета бенефициарного владельца.		<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да
Анкета бенефициарного владельца		
16.1	Фамилия	
16.2	Имя	
16.3	Отчество (если имеется)	
16.4	Дата рождения	
16.5	Место рождения	
16.6	Гражданство	
16.7	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
16.8	Данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации	
16.9	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
16.10	ИНН (при наличии)	
16.11	Номера контактных телефонов и факсов (если имеется)	
16.12	Адрес электронной почты (если имеется)	
16.13	Иная контактная информация (если имеется)	
17. Сведения о бенефициарном владельце члена (ассоциированного члена), установленные Кооперативом		
Наличие бенефициарного владельца (да/нет) В случае положительного ответа заполняется анкета бенефициарного владельца.		<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да
17.1	Фамилия	
17.2	Имя	
17.3	Отчество (если имеется)	
17.4	Дата рождения	
17.5	Место рождения	

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

17.6	Гражданство	
17.7	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
17.8	Данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации	
17.9	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
17.10	ИНН (при наличии)	
17.11	Номера контактных телефонов и факсов (если имеется)	
17.12	Адрес электронной почты (если имеется)	
17.13	Иная контактная информация (если имеется)	
17.14	Обоснование принятого решения о признании иного физического лица бенефициарным владельцем	

=====
 Часть 2. Дополнительные сведения (ЗАПОЛНЯЕТСЯ КООПЕРАТИВОМ!).

1.1	Дата включения в реестр членов (асс. членов) Кооператива (дата начала отношений)	
1.2	Дата прекращения членства в Кооперативе (прекращения отношений)	
1.3	Дата оформления Анкеты	
1.4	Даты обновлений Анкеты (досье)	
2.1	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) Руководителя Кооператива, на дату принятия решения о приеме в члены (ассоциированные члены) Кооператива	
2.2	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету (досье)	
3. Сведения о степени (уровне) риска члена (асс. члена)		
3.1	Уровень риска клиента	
3.2	Обоснование степени (уровня) риска клиента	
4. Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении члена (асс. члена) информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму (или) распространению оружия массового уничтожения		
4.1	Дата проверки	
4.2	Информации о причастности члена (асс. члена) к экстремистской деятельности или терроризму имеется (да/нет). При положительном ответе заполняются сведения о Перечне организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму или Списке (см. Программа о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества).	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да
Сведения по Перечню		
4.2.1	Номер Перечня	

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

4.2.2	Дата Перечня		
Сведения по Списку лиц, в отношении которых действует решение Межведомственной комиссии по ПФТ о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества			
4.2.3	Номер решения Межведомственной комиссии по ПФТ		
4.2.4	Дата решения Межведомственной комиссии по ПФТ		
4.3	Информации о причастности члена (асс.члена) к распространению оружия массового уничтожения имеется (да/нет). При положительном ответе заполняются сведения о Перечне организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения (см. Программа о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества).		<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да
Сведения по Перечню			
4.3.1	Номер Перечня		
4.3.2	Дата Перечня		
5. Сведения (информация) в отношении члена (асс. члена), предоставление в уполномоченный орган которой предусмотрено Федеральным законом (за исключением информации, предусмотренной п. 4 Анкеты (досье)).			
5.1	Дата представления в уполномоченный орган		
5.2	Содержание представленной в уполномоченный орган информации		
6. Сведения , предоставленные в уполномоченный орган по его запросу			
6.1	Дата получения запроса		
6.2	Дата представления сведений в уполномоченный орган		
6.3	Содержание запроса		

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

Приложение 2.1.1

Анкета члена (ассоциированного члена) Кооператива - физического лица (иностранного гражданина, лица без гражданства)

Часть 1.

1.1	Фамилия	
1.2	Имя	
1.3	Отчество (если имеется)	
2.1	Дата рождения	
2.2	Место рождения	
3.1	Гражданство	
4	Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения	
4.1	Паспорт иностранного гражданина	
4.2	Для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации – вид на жительство в Российской Федерации	
4.3	Для иных лиц без гражданства: Документ, выданный иностранным государством; разрешение на временное проживание; вид на жительство	
4.4	Для беженцев: Удостоверение беженца; свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем	
5	Данные миграционной карты (если необходимость наличия миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации)	
5.1	Номер карты	
5.2	Дата начала срока пребывания в Российской Федерации	
5.3	Дата окончания срока пребывания в Российской Федерации	
6	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации)	
6.1	Серия (если имеется)	
6.2	Номер документа	
6.3	Дата начала срока действия права пребывания (проживания)	
6.4	Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
7.1	Адрес места жительства (регистрации)	
7.2	Адрес места пребывания	
8	ИНН (если имеется)	
9	СНИЛС (при наличии)	
10.1	Номера контактных телефонов и факсов (если имеется)	
10.2	Адрес электронной почты (если имеется)	
10.3	Иная контактная информация (если имеется)	

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

11.1	О принадлежности/ отсутствии принадлежности к иностранному публичным должностным лицам (ИПДЛ)	<input type="checkbox"/> являюсь ИПДЛ; <input type="checkbox"/> состою в родстве/связи с ИПДЛ* <hr style="width: 80%; margin: 5px auto;"/> (указать ИПДЛ, степень родства); <input type="checkbox"/> не являюсь и не состою в родстве/связи с ИПДЛ
11.2	О принадлежности/ отсутствии принадлежности к российским публичным должностным лицам (РПДЛ)*	<input type="checkbox"/> являюсь РПДЛ; <input type="checkbox"/> состою в родстве/связи с РПДЛ* <hr style="width: 80%; margin: 5px auto;"/> (указать РПДЛ, степень родства); <input type="checkbox"/> не являюсь и не состою в родстве/связи с РПДЛ
11.3	О принадлежности/ отсутствии принадлежности к должностным лицам публичной международной организации (МПДЛ)	<input type="checkbox"/> являюсь МПДЛ; <input type="checkbox"/> состою в родстве/связи с МПДЛ* <hr style="width: 80%; margin: 5px auto;"/> (указать МПДЛ, степень родства); <input type="checkbox"/> не являюсь и не состою в родстве/связи с МПДЛ
11.4	Должность члена (ассоциированного члена), наименование и адрес его работодателя.	<i>Заполняется в случае, если член (ассоциированный член) является или состоит в родстве /связи с ПДЛ</i>
11.5	Степень родства либо статус (супруг или супруга) члена (ассоциированного члена) по отношению к лицу, являющемуся ПДЛ.	<i>Заполняется в случае, если член (ассоциированный член) является или состоит в родстве /связи с ПДЛ</i>
12. Сведения о представителе		
Наличие представителя (да/нет) В случае положительного ответа заполняются сведения о представителе.		<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да
Наименование представителя	Сведения о наличии полномочий представителя	
	Наименование документа	
	Дата выдачи	
	Срок действия	
	Номер документа	
13. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (не заполняется при обычном уровне риска клиента)		
13.1	Цели установления деловых отношений с Кооперативом	<input type="checkbox"/> сбережение; <input type="checkbox"/> кредитование;
13.2	Цели финансово- хозяйственной деятельности	
14. Сведения о финансовом положении (не заполняется при обычном уровне риска клиента)		
14.1	Финансовое положение	<input type="checkbox"/> стабильное; <input type="checkbox"/> не стабильное;
14.2	Основные источники дохода	<input type="checkbox"/> заработная плата; <input type="checkbox"/> пенсия; <input type="checkbox"/> доходы от предпринимательской деятельности; <input type="checkbox"/> наследство; <input type="checkbox"/> процентный доход по вкладам (ценным бумагам); <input type="checkbox"/> личные сбережения; <input type="checkbox"/> прочие виды деятельности (укажите)

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

15. Сведения о деловой репутации (не заполняется при обычном уровне риска клиента)		
15.1	В кооператив представлены отзывы других членов (асс. членов) (при возможности их получения).	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет (указать причину) _____
15.2	В кооператив представлены отзывы кредитных организаций, в которых член (асс. член) находится (находился) на обслуживании.	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет (указать причину) _____
15.3	Сведения о кредитных организациях, в которых член (асс. член) имеет лицевые счета.	Наименование кредитной организации _____; Наименование кредитной организации _____;
15.4	В отношении члена (асс. члена) отсутствуют вступившие в силу решения судебных органов и (или) исполнительные производства.	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет (указать информацию о решениях/производствах) _____
16. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества (заполняется если член (асс. член) имеет высокий или повышенный уровень риска клиента или является ПДЛ или их родственниками/связанными лицами)		
16.1	Денежные средства	
16.2	Иное имущество	
17. Сведения о выгодоприобретателе		
Наличие выгодоприобретателя (да/нет)		<input type="checkbox"/> Нет
В случае положительного ответа заполняются Анкета выгодоприобретателя (соответственно юридического лица или физического лица или индивидуального предпринимателя). Если выгодоприобретателей несколько, то Анкета заполняется на каждого.		<input type="checkbox"/> Да
Выгодоприобретатель (Наименование организации/Ф.И.О)		
Выгодоприобретатель (Наименование организации/Ф.И.О)		
18. Сведения о бенефициарном владельце, представленные членом (ассоциированным членом).		
Наличие бенефициарного владельца (да/нет)		<input type="checkbox"/> Нет
В случае положительного ответа заполняется анкета бенефициарного владельца.		<input type="checkbox"/> Да
Анкета бенефициарного владельца		
18.1	Фамилия	
18.2	Имя	
18.3	Отчество (если имеется)	
18.4	Дата рождения	
18.5	Место рождения	
18.6	Гражданство	
18.7	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
18.8	Данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации	

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

18.9	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
18.10	ИНН (при наличии)	
18.11	Номера контактных телефонов и факсов (если имеется)	
18.12	Адрес электронной почты (если имеется)	
18.13	Иная контактная информация (если имеется)	

19. Сведения о бенефициарном владельце члена (ассоциированного члена), установленные Кооперативом

Наличие бенефициарного владельца (да/нет)		<input type="checkbox"/> Нет
В случае положительного ответа заполняется анкета бенефициарного владельца.		<input type="checkbox"/> Да
19.1	Фамилия	
19.2	Имя	
19.3	Отчество (если имеется)	
19.4	Дата рождения	
19.5	Место рождения	
19.6	Гражданство	
19.7	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
19.8	Данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации	
19.9	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
19.10	ИНН (при наличии)	
19.11	Номера контактных телефонов и факсов (если имеется)	
19.12	Адрес электронной почты (если имеется)	
19.13	Иная контактная информация (если имеется)	
19.14	Обоснование принятого решения о признании иного физического лица бенефициарным владельцем	

=====
 Часть 2. Дополнительные сведения (ЗАПОЛНЯЕТСЯ КООПЕРАТИВОМ!).

1.1	Дата включения в реестр членов (асс. членов) Кооператива (дата начала отношений)	
1.2	Дата прекращения членства в Кооперативе (прекращения отношений)	
1.3	Дата оформления Анкеты	
1.4	Даты обновлений Анкеты (досье)	
2.1	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) Руководителя Кооператива, на дату принятия решения о приеме в члены (ассоциированные члены) Кооператива	
2.2	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника, заполнившего	

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

	(обновившего) анкету (досье)	
3. Сведения о степени (уровне) риска члена (асс. члена)		
3.1	Уровень риска клиента	
3.2	Обоснование степени (уровня) риска клиента	
4. Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении члена (асс.члена) информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму и (или) распространению оружия массового уничтожения		
4.1	Дата проверки	
4.2	Информации о причастности члена (асс.члена) к экстремистской деятельности или терроризму имеется (да/нет). При положительном ответе заполняются сведения о Перечне организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму или Списке (см. Программа о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества).	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да
Сведения по Перечню		
4.2.1	Номер Перечня	
4.2.2	Дата Перечня	
Сведения по Списку лиц, в отношении которых действует решение Межведомственной комиссии по ПФТ о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества		
4.2.3	Номер решения Межведомственной комиссии по ПФТ	
4.2.4	Дата решения Межведомственной комиссии по ПФТ	
4.3	Информации о причастности члена (асс.члена) к распространению оружия массового уничтожения имеется (да/нет). При положительном ответе заполняются сведения о Перечне организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения (см. Программа о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества).	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да
Сведения по Перечню		
4.3.1	Номер Перечня	
4.3.2	Дата Перечня	
5. Сведения (информация) в отношении члена (асс. члена), предоставление в уполномоченный орган которой предусмотрено Федеральным законом (за исключением информации, предусмотренной п. 4 Анкеты (досье)).		
5.1	Дата представления в уполномоченный орган	
5.2	Содержание представленной в уполномоченный орган информации	
6. Сведения , предоставленные в уполномоченный орган по его запросу		
6.1	Дата получения запроса	
6.2	Дата представления сведений в уполномоченный орган	
6.3	Содержание запроса	

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

Приложение 2.2

Анкета для ПБОЮЛ (ИП главы КФХ), физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

Часть 1.

1.1	Фамилия	
1.2	Имя	
1.3	Отчество (если имеется)	
2.1	Дата рождения	
2.2	Место рождения	
3.1	Гражданство	
4.1	Документ, удостоверяющий личность: (наименование)	
4.2	Серия	
4.3	Номер	
4.4	Наименование органа, выдавшего документ	
4.5	Дата выдачи	
4.6	Срок действия (если имеется)	
4.7	Код подразделения (если имеется)	
7.1	Адрес места жительства (регистрации)	
7.2	Адрес места пребывания	
8. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя		
8.1	ОГРН записи о ГРИП	
8.2	Место государственной регистрации	
8.3	ИНН (если имеется)	
9	СНИЛС (при наличии)	
10.1	Номера контактных телефонов и факсов (если имеется)	
10.2	Адрес электронной почты (если имеется)	
10.3	Иная контактная информация, сайт (если имеется)	
11.1	О принадлежности/отсутствии принадлежности к иностранным публичным должностным лицам (ИПДЛ)	<input type="checkbox"/> являюсь ИПДЛ; <input type="checkbox"/> состою в родстве/связи с ИПДЛ* <hr/> (указать ИПДЛ, степень родства); <input type="checkbox"/> не являюсь и не состою в родстве/связи с ИПДЛ
11.2	О принадлежности/отсутствии принадлежности к российским публичным должностным лицам (РПДЛ)*	<input type="checkbox"/> являюсь РПДЛ; <input type="checkbox"/> состою в родстве/связи с РПДЛ* <hr/> (указать РПДЛ, степень родства); <input type="checkbox"/> не являюсь и не состою в родстве/связи с РПДЛ
11.3	О принадлежности/отсутствии принадлежности к должностным лицам публичной	<input type="checkbox"/> являюсь МПДЛ; <input type="checkbox"/> состою в родстве/связи с МПДЛ* <hr/> (указать МПДЛ, степень родства); <input type="checkbox"/> не являюсь и не состою в родстве/связи с МПДЛ

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

	международной организации (МПДЛ)		
11.4	Должность члена (ассоциированного члена), наименование и адрес его работодателя.	<i>Заполняется в случае, если член (ассоциированный член) является или состоит в родстве /связи с ПДЛ</i>	
11.5	Степень родства либо статус (супруг или супруга) члена (ассоциированного члена) по отношению к лицу, являющемуся ПДЛ.	<i>Заполняется в случае, если член (ассоциированный член) является или состоит в родстве /связи с ПДЛ</i>	
12. Сведения о представителе			
Наличие представителя (да/нет)			<input type="checkbox"/> Нет
В случае положительного ответа заполняются сведения о представителе.			<input type="checkbox"/> Да
Наименование представителя		Сведения о наличии полномочий представителя	
		Наименование документа	
		Дата выдачи	
		Срок действия	
		Номер документа	
13. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности			
13.1	Цели установления деловых отношений с Кооперативом	<input type="checkbox"/> сбережение; <input type="checkbox"/> кредитование;	
13.2	Цели финансово-хозяйственной деятельности		
13.3	Основной вид деятельности • наименование основного вида деятельности • коды по ОКВЭД		
14. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию			
14.1	Вид лицензии		
14.2	Номер лицензии		
14.3	Дата выдачи лицензии		
14.4	Кем выдана		
14.5	Срок действия лицензии		
14.6	Перечень видов лицензируемой деятельности		
15. Сведения о финансовом положении			
15.1	В кооператив предоставлены следующие копии документов (необходимо представить один из видов документов)	<input type="checkbox"/> копия годовой бухгалтерской отчетности: <input type="checkbox"/> бухгалтерский баланс; <input type="checkbox"/> отчет о финансовом результате. <input type="checkbox"/> копия годовой налоговой декларации; <input type="checkbox"/> с отметками налогового органа об их принятии; <input type="checkbox"/> без отметки налогового органа об их принятии; <input type="checkbox"/> с приложением копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте); <input type="checkbox"/> с приложением копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде).	

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

		<input type="checkbox"/> копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. <input type="checkbox"/> справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов
15.2	В отношении члена (асс. члена) отсутствуют сведения об производствах по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Кооператив	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет (укажите причину) _____ _____
15.3	Отсутствуют сведения о фактов неисполнения членом (асс. членом) своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет (укажите причину) _____ _____
15.4	Данные о рейтинге члена (асс. члена), размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств и национальных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "FitchRatings", "Moody's Investors Service" и другие).	Наименование рейтингового агентства _____ Рейтинг _____ Значение (прогноз) _____ Дата присвоения _____ <input type="checkbox"/> рейтинг отсутствует.
16. Сведения о деловой репутации		
16.1	В кооператив представлены отзывы других членов (асс. членов) (при возможности их получения).	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет (указать причину) _____
16.2	В кооператив представлены отзывы кредитных организаций, в которых член (асс. член) находится (находился) на обслуживании.	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет (указать причину) _____
16.3	Сведения о кредитных организациях, в которых член (асс. член) имеет открытые счета.	Наименование кредитной организации _____; Наименование кредитной организации _____;
16.4	В отношении члена (асс. члена) отсутствуют вступившие в силу решения судебных органов и (или) исполнительные производства.	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет (указать информацию о решениях/производствах) _____ _____
17. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества (заполняется если член (асс. член) имеет высокий или повышенный уровень риска клиента или является ПДЛ или их родственниками/связанными лицами)		
17.1	Денежные средства	
17.2	Иное имущество	
18. Сведения о выгодоприобретателе		
Наличие выгодоприобретателя (да/нет)		<input type="checkbox"/> Нет
В случае положительного ответа заполняются Анкета выгодоприобретателя (соответственно юридического лица или физического лица или индивидуального предпринимателя). Если выгодоприобретателей несколько, то Анкета заполняется на каждого.		<input type="checkbox"/> Да
Выгодоприобретатель (Наименование)		

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

организации/Ф.И.О)		
Выгодоприобретатель (Наименование организации/Ф.И.О)		
19. Сведения о бенефициарном владельце, представленные членом (ассоциированным членом).		
Наличие бенефициарного владельца (да/нет)		<input type="checkbox"/> Нет
В случае положительного ответа заполняется анкета бенефициарного владельца.		<input type="checkbox"/> Да
Анкета бенефициарного владельца		
19.1	Фамилия	
19.2	Имя	
19.3	Отчество (если имеется)	
19.4	Дата рождения	
19.5	Место рождения	
19.6	Гражданство	
19.7	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
19.8	Данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации	
19.9	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
19.10	ИНН (при наличии)	
19.11	Номера контактных телефонов и факсов (если имеется)	
19.12	Адрес электронной почты (если имеется)	
19.13	Иная контактная информация (если имеется)	
20. Сведения о бенефициарном владельце, установленные Кооперативом.		
Наличие бенефициарного владельца (да/нет)		<input type="checkbox"/> Нет
В случае положительного ответа заполняется анкета бенефициарного владельца.		<input type="checkbox"/> Да
Анкета бенефициарного владельца		
20.1	Фамилия	
20.2	Имя	
20.3	Отчество (если имеется)	
20.4	Дата рождения	
20.5	Место рождения	
20.6	Гражданство	
20.7	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
20.8	Данные миграционной карты, документа, подтверждающего право	

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

	иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации	
20.9	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
20.10	ИНН (при наличии)	
20.11	Номера контактных телефонов и факсов (если имеется)	
20.12	Адрес электронной почты (если имеется)	
20.13	Иная контактная информация (если имеется)	
20.14	Обоснование принятого решения о признании иного физического лица бенефициарным владельцем	

Часть 2. Дополнительные сведения (ЗАПОЛНЯЕТСЯ КООПЕРАТИВОМ!).

1.1	Дата включения в реестр членов (асс. членов) Кооператива (дата начала отношений)	
1.2	Дата прекращения членства в Кооперативе (прекращения отношений)	
1.3	Дата оформления Анкеты	
1.4	Даты обновлений Анкеты (досье)	

2.1	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) Руководителя Кооператива, на дату принятия решения о приеме в члены (ассоциированные члены) Кооператива	
2.2	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету (досье)	

3. Сведения о степени (уровне) риска члена (асс. члена)

3.1	Уровень риска клиента	
3.2	Обоснование степени (уровня) риска клиента	

4. Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении члена (асс.члена) информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму и (или) распространению оружия массового уничтожения

4.1	Дата проверки	
-----	---------------	--

4.2	Информации о причастности члена (асс.члена) к экстремистской деятельности или терроризму имеется (да/нет). При положительном ответе заполняются сведения о Перечне организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму или Списке (см. Программа о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества).	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да
-----	---	---

Сведения по Перечню

4.2.1	Номер Перечня	
4.2.2	Дата Перечня	

Сведения по Списку лиц, в отношении которых действует решение Межведомственной комиссии по ПФТ о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества

4.2.3	Номер решения Межведомственной комиссии по ПФТ	
4.2.4	Дата решения Межведомственной комиссии по ПФТ	
4.3	Информации о причастности члена (асс.члена) к распространению оружия массового	<input type="checkbox"/> Нет

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

	уничтожения имеется (да/нет). При положительном ответе заполняются сведения о Перечне организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения (см. Программа о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества).	<input type="checkbox"/> Да
Сведения по Перечню		
4.3.1	Номер Перечня	
4.3.2	Дата Перечня	
5. Сведения (информация) в отношении члена (асс. члена), предоставление в уполномоченный орган которой предусмотрено Федеральным законом (за исключением информации, предусмотренной п. 4 Анкеты (досье)).		
5.1	Дата представления в уполномоченный орган	
5.2	Содержание представленной в уполномоченный орган информации	
6. Сведения , предоставленные в уполномоченный орган по его запросу		
6.1	Дата получения запроса	
6.2	Дата представления сведений в уполномоченный орган	
6.3	Содержание запроса	

Анкета для юридического лица

1.1 Наименование юридического лица		
1.1.1	Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное)	
1.1.2	Наименование, фирменное наименование на русском языке (сокращенное)	
1.1.3	Наименование, фирменное наименование на иностранных языках (полное)	
1.1.4	Наименование, фирменное наименование на иностранных языках (сокращенное)	
1.2 Организационно-правовая форма		
1.3	ИНН	
1.4 Сведения о государственной регистрации		
1.4.1	ОГРН	
1.4.2	Место государственной регистрации (местонахождение)	
1.5 Адрес юридического лица		
1.6	Код ОКАТО	
2.1	Код ОКПО (при наличии)	
2.2 Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию		
2.2.1	Вид лицензии	
2.2.2	Номер лицензии	
2.2.3	Дата выдачи лицензии	
2.2.4	Кем выдана	
2.2.5	Срок действия лицензии	
2.2.6	Перечень видов лицензируемой деятельности	
2.3 Сведения о об органах юридического лица		
2.3.1	Сведения о представителе (при наличии представителя, чьи полномочия основываются на доверенности договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе).	
	Наименование представителя	Сведения о наличии полномочий представителя
		Наименование документа
		Дата выдачи
		Срок действия
		Номер документа
2.3.2	Сведения о единоличном исполнительном органе юридического лица.	
2.3.2.1	Должность (название)	
2.3.2.2	Фамилия	
2.3.2.3	Имя	
2.3.2.4	Отчество (если имеется)	
2.3.2.5	Дата рождения	
2.3.2.6	Место рождения	
2.3.2.7	Гражданство	
2.3.2.8	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
2.3.3	Структура органов управления юридического лица.	
2.3.4	Персональный состав органов управления юридического лица.	
	Полномочия (должность)	
	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

	Полномочия (должность)	
	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	
	Полномочия (должность)	
	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	
2.4.1	Номера контактных телефонов и факсов (если имеется)	
2.4.2	Адрес электронной почты (если имеется)	
2.4.3	Иная контактная информация, сайт (если имеется)	
2.5. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности		
2.5.1	Цели установления деловых отношений с Кооперативом	<input type="checkbox"/> сбережение; <input type="checkbox"/> кредитование;
2.5.2	Цели финансово-хозяйственной деятельности	
2.5.3	Основной вид деятельности • наименование основного вида деятельности • коды по ОКВЭД	
2.6 Сведения о финансовом положении		
2.6.1	В кооператив предоставлены следующие копии документов (необходимо представить один из видов документов)	<input type="checkbox"/> копия годовой бухгалтерской отчетности: <input type="checkbox"/> бухгалтерский баланс; <input type="checkbox"/> отчет о финансовом результате. <input type="checkbox"/> копия годовой налоговой декларации; <input type="checkbox"/> с отметками налогового органа об их принятии; <input type="checkbox"/> без отметки налогового органа об их принятии; <input type="checkbox"/> с приложением копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте); <input type="checkbox"/> с приложением копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде). <input type="checkbox"/> копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. <input type="checkbox"/> справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов
2.6.2	В отношении члена (асс. члена) отсутствуют сведения об производствах по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Кооператив	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет (укажите причину) _____
2.6.3	Отсутствуют сведения о фактов неисполнения членом (асс. членом) своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет (укажите причину) _____
2.6.4	Данные о рейтинге члена (асс. члена), размещенные в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств и национальных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "FitchRatings", "Moody's Investors Service" и другие).	Наименование рейтингового агентства _____ Рейтинг _____ Значение (прогноз) _____ Дата присвоения _____ <input type="checkbox"/> рейтинг отсутствует.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

2.7 Сведения о деловой репутации		
2.7.1	В кооператив представлены отзывы других членов (асс. членов) (при возможности их получения).	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет (указать причину) _____
2.7.2	В кооператив представлены отзывы кредитных организаций, в которых член (асс. член) находится (находился) на обслуживании.	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет (указать причину) _____
2.7.3	Сведения о кредитных организациях, в которых член (асс. член) имеет открытые счета.	Наименование кредитной организации _____; Наименование кредитной организации _____;
2.7.4	В отношении члена (асс. члена) отсутствуют вступившие в силу решения судебных органов и (или) исполнительные производства.	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет (указать информацию о решениях/производствах) _____
2.8 Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества (заполняется если член (асс. член) имеет высокий или повышенный уровень риска клиента)		
2.8.1	Денежные средства	
2.8.2	Иное имущество	
2.9 Сведения о выгодоприобретателе		
Наличие выгодоприобретателя (да/нет)		<input type="checkbox"/> Нет
В случае положительного ответа заполняются Анкета выгодоприобретателя (соответственно юридического лица или физического лица или индивидуального предпринимателя). Если выгодоприобретателей несколько, то Анкета заполняется на каждого.		<input type="checkbox"/> Да
Выгодоприобретатель (Наименование организации/Ф.И.О)		
Выгодоприобретатель (Наименование организации/Ф.И.О)		
2.10 Сведения о бенефициарном владельце, представленные членом (ассоциированным членом).		
2.10.1	Фамилия	
2.10.2	Имя	
2.10.3	Отчество (если имеется)	
2.10.4	Дата рождения	
2.10.5	Место рождения	
2.10.6	Гражданство	
2.10.7	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
2.10.8	Данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации	
2.10.9	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
2.10.10	ИНН (при наличии)	
2.10.11	Информация о принятых мерах по установлению в сведений отношении своих бенефициарных владельцев	
2.10.12	Номера контактных телефонов и факсов (если имеется)	
2.10.13	Адрес электронной почты (если имеется)	
2.10.14	Иная контактная информация (если имеется)	
2.11 Сведения о бенефициарном владельце члена (ассоциированного члена), установленные Кооперативом		

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

2.11.1	Фамилия	
2.11.2	Имя	
2.11.3	Отчество (если имеется)	
2.11.4	Дата рождения	
2.11.5	Место рождения	
2.11.6	Гражданство	
2.11.7	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
2.11.8	Данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации	
2.11.9	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
2.11.10	ИНН (при наличии)	
2.11.11	Номера контактных телефонов и факсов (если имеется)	
2.11.12	Адрес электронной почты (если имеется)	
2.11.13	Иная контактная информация (если имеется)	
2.12.14	Обоснование принятого решения о признании физического лица бенефициарным владельцем	

=====
Часть 2. Дополнительные сведения (ЗАПОЛНЯЕТСЯ КООПЕРАТИВОМ!).

1.1	Дата включения в реестр членов (асс. членов) Кооператива (дата начала отношений)	
1.2	Дата прекращения членства в Кооперативе (прекращения отношений)	
1.3	Дата оформления Анкеты	
1.4	Даты обновлений Анкеты (досье)	
2.1	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) Руководителя Кооператива, на дату принятия решения о приеме в члены (ассоциированные члены) Кооператива	
2.2	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету (досье)	
3. Сведения о степени (уровне) риска члена (асс. члена)		
3.1	Уровень риска клиента	
3.2	Обоснование степени (уровня) риска клиента	
4. Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении члена (асс.члена) информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму и (или) распространению оружия массового уничтожения		
4.1	Дата проверки	
4.2	Информации о причастности члена (асс.члена) к экстремистской деятельности или терроризму имеется (да/нет). При положительном ответе заполняются сведения о Перечне организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму или Списке (см. Программа о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества).	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да
Сведения по Перечню		
4.2.1	Номер Перечня	
4.2.2	Дата Перечня	
Сведения по Списку лиц, в отношении которых действует решение Межведомственной комиссии по ПФТ о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества		
4.2.3	Номер решения Межведомственной комиссии по ПФТ	
4.2.4	Дата решения Межведомственной комиссии по ПФТ	

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

4.3	Информации о причастности члена (асс.члена) к распространению оружия массового уничтожения имеется (да/нет). При положительном ответе заполняются сведения о Перечне организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения (см. Программа о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества).	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да
Сведения по Перечню		
4.3.1	Номер Перечня	
4.3.2	Дата Перечня	
5. Сведения (информация) в отношении члена (асс. члена), предоставление в уполномоченный орган которой предусмотрено Федеральным законом (за исключением информации, предусмотренной п. 4 Анкеты (досье)).		
5.1	Дата представления в уполномоченный орган	
5.2	Содержание представленной в уполномоченный орган информации	
6. Сведения , предоставленные в уполномоченный орган по его запросу		
6.1	Дата получения запроса	
6.2	Дата представления сведений в уполномоченный орган	
6.3	Содержание запроса	

Анкета для иностранной структуры без образования юридического лица

Часть 1.

1.1 Наименование		
1.1.1	Наименование на русском языке (полное и сокращенное)	
1.1.2	Наименование на иностранных языках (полное и сокращенное)	
1.2	Организационно-правовая форма	
1.3	Код (коды) (при наличии) в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги).	
1.4 Сведения о государственной регистрации		
1.4.1	Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный в государстве (на территории) регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации)	
1.4.2	Место государственной регистрации (местонахождение)	
1.7	Место ведения основной деятельности	
1.8 Сведения о составе имущества, учредителях, доверительном собственнике (управляющем), о структуре и персональном составе органов управления		
1.8.1	Состав имущества, находящегося в управлении (собственности)	
1.8.2	Сведения об учредителях (в отношении трастов или аналогичных структур).	
	Фамилия, имя, отчество (при наличии) \ (наименование)	
	Адрес места жительства (места нахождения)	
	Фамилия, имя, отчество (при наличии) \ (наименование)	
	Адрес места жительства (места нахождения)	
	Фамилия, имя, отчество (при наличии) \ (наименование)	
	Адрес места жительства (места нахождения)	
1.8.3	Сведения о доверительного собственника (управляющего) (в отношении трастов или аналогичных структур).	
	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	
	Адрес места жительства	
1.8.4	Структура органов управления (в отношении трастов или аналогичных структур).	
1.8.5	Персональный состав органов управления (в отношении трастов или аналогичных структур).	
	Полномочия (должность)	
	Фамилия, имя,	

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

	отчество (при наличии)	
	Полномочия (должность)	
	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	
	Полномочия (должность)	
	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	
2.2 Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию		
2.2.1	Вид лицензии	
2.2.2	Номер лицензии	
2.2.3	Дата выдачи лицензии	
2.2.4	Кем выдана	
2.2.5	Срок действия лицензии	
2.2.6	Перечень видов лицензируемой деятельности	
2.5.1	Номера контактных телефонов и факсов (если имеется)	
2.5.2	Адрес электронной почты (если имеется)	
2.5.3	Иная контактная информация, сайт (если имеется)	
2.6. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности		
2.6.1	Цели установления деловых отношений с Кооперативом	<input type="checkbox"/> сбережение; <input type="checkbox"/> кредитование;
2.6.2	Цели финансово-хозяйственной деятельности	
2.6.3	Основной вид деятельности • коды по ОКВЭД	
2.7 Сведения о финансовом положении		
2.7.1	В кооператив предоставлены следующие копии документов (необходимо представить один из видов документов)	<input type="checkbox"/> копия годовой бухгалтерской отчетности: <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> бухгалтерский баланс; <input type="checkbox"/> отчет о финансовом результате. <input type="checkbox"/> копия годовой налоговой декларации; <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> с отметками налогового органа об их принятии; <input type="checkbox"/> без отметки налогового органа об их принятии; <input type="checkbox"/> с приложением копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте); <input type="checkbox"/> с приложением копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде).

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

		<input type="checkbox"/> копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. <input type="checkbox"/> справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов
2.7.2	В отношении члена (асс. члена) отсутствуют сведения об производствах по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Кооператив	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет (укажите причину) _____ _____
2.7.3	Отсутствуют сведения о фактов неисполнения членом (асс. членом) своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет (укажите причину) _____ _____
2.7.4	Данные о рейтинге члена (асс. члена), размещенные в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств и национальных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "FitchRatings", "Moody's Investors Service" и другие).	Наименование рейтингового агентства _____ Рейтинг _____ Значение (прогноз) _____ Дата присвоения _____ <input type="checkbox"/> рейтинг отсутствует.
2.8 Сведения о деловой репутации		
2.8.1	В кооператив представлены отзывы других членов (асс. членов) (при возможности их получения).	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет (указать причину) _____ _____
2.8.2	В кооператив представлены отзывы кредитных организаций, в которых член (асс. член) находится (находился) на обслуживании.	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет (указать причину) _____ _____
2.8.3	Сведения о кредитных организациях, в которых член (асс. член) имеет открытые счета.	Наименование кредитной организации _____; Наименование кредитной организации _____;
2.8.4	В отношении члена (асс. члена) отсутствуют вступившие в силу решения судебных органов и (или) исполнительные производства.	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет (указать информацию о решениях/производствах) _____ _____
2.9 Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества (заполняется если член (асс. член) имеет высокий или повышенный уровень риска клиента)		
2.9.1	Денежные средства	

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

2.9.2	Иное имущество	
2.10 Сведения о выгодоприобретателе		
Наличие выгодоприобретателя (да/нет)		<input type="checkbox"/> Нет
В случае положительного ответа заполняются Анкета выгодоприобретателя (соответственно юридического лица или физического лица или индивидуального предпринимателя). Если выгодоприобретателей несколько, то Анкета заполняется на каждого.		<input type="checkbox"/> Да
Выгодоприобретатель (Наименование организации/Ф.И.О)		
Выгодоприобретатель (Наименование организации/Ф.И.О)		
2.11 Сведения о бенефициарном владельце		
Наличие бенефициарного владельца (да/нет)		<input type="checkbox"/> Нет
В случае положительного ответа заполняется Анкета бенефициарного владельца		<input type="checkbox"/> Да
Анкета бенефициарного владельца		
2.11.1	Фамилия	
2.11.2	Имя	
2.11.3	Отчество (если имеется)	
2.11.4	Дата рождения	
2.11.5	Место рождения	
2.11.6	Гражданство	
2.11.7	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
2.11.8	Данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации	
2.11.9	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
2.11.10	ИНН (при наличии)	
2.11.11	Номера контактных телефонов и факсов (если имеется)	
2.11.12	Адрес электронной почты (если имеется)	
2.11.13	Иная контактная информация (если имеется)	
2.11.14	Обоснование принятого решения о признании иного физического лица бенефициарным владельцем	

=====
Часть 2. Дополнительные сведения (ЗАПОЛНЯЕТСЯ КООПЕРАТИВОМ!).

1.1	Дата включения в реестр членов (асс. членов) Кооператива (дата начала отношений)	
1.2	Дата прекращения членства в Кооперативе (прекращения отношений)	
1.3	Дата оформления Анкеты	
1.4	Даты обновлений Анкеты (досье)	

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

2.1	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) Руководителя Кооператива, на дату принятия решения о приеме в члены (ассоциированные члены) Кооператива	
2.2	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету (досье)	
3. Сведения о степени (уровне) риска члена (асс. члена)		
3.1	Уровень риска клиента	
3.2	Обоснование степени (уровня) риска клиента	
4. Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении члена (асс.члена) информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму и (или) распространению оружия массового уничтожения		
4.1	Дата проверки	
4.2	Информации о причастности члена (асс.члена) к экстремистской деятельности или терроризму имеется (да/нет). При положительном ответе заполняются сведения о Перечне организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму или Списке (см. Программа о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества).	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да
Сведения по Перечню		
4.2.1	Номер Перечня	
4.2.2	Дата Перечня	
Сведения по Списку лиц, в отношении которых действует решение Межведомственной комиссии по ПФТ о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества		
4.2.3	Номер решения Межведомственной комиссии по ПФТ	
4.2.4	Дата решения Межведомственной комиссии по ПФТ	
4.3	Информации о причастности члена (асс.члена) к распространению оружия массового уничтожения имеется (да/нет). При положительном ответе заполняются сведения о Перечне организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения (см. Программа о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества).	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да
Сведения по Перечню		
4.3.1	Номер Перечня	
4.3.2	Дата Перечня	
5. Сведения (информация) в отношении члена (асс. члена), предоставление в уполномоченный орган которой предусмотрено Федеральным законом (за исключением информации, предусмотренной п. 4 Анкеты (досье)).		
5.1	Дата представления в уполномоченный орган	
5.2	Содержание представленной в уполномоченный орган информации	
6. Сведения , предоставленные в уполномоченный орган по его запросу		
6.1	Дата получения запроса	
6.2	Дата представления сведений в уполномоченный орган	
6.3	Содержание запроса	

Внутреннее сообщение о совершенной операции		
Дата составления сообщения		Время составления сообщения
		Сотрудник
		ФИО
<i>Мной в ходе осуществления своей профессиональной деятельности (описание события)</i>		
Вид операции	Операция, в отношении которой возникает сомнение в части правомерности квалификации ее как операции подлежащей обязательному контролю (ОПОК) / Операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях ОД/ФТ (подозрительная)	
Дата совершения операции (сделки)		xx.xx.201x
Сумма сделки (операция на сумму)		(_____) руб.
Идентификационный код операции (сделки)		Код сделки
Лица, участвующие в операции (сделке)		Клиент 1
		Клиент 2
Характеристика операции (сделки)	возникшие затруднения при квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или причины, по которым операция квалифицируется как операция, в отношении которой возникают подозрения	
Данное сообщение предоставлено мной ответственному должностному лицу для (принятия решения).		
(дата – xx.xx.201x)	(время – ч. __ мин. __)	Ф.И.О.(подпись лица)

Сообщение получено ответственным должностным лицом		
(дата – xx.xx.201x)	(время – ч. __ мин. __)	Ф.И.О (подпись СДЛ)
Я,	ФИО ОДЛ – из приказа по организации	являясь ответственным должностным лицом,
рассмотрел сообщение, и установил: (описание события, признаки сделки, квалифицирующие признаки операции (сделки), подлежащей обязательному контролю, признаки необычной сделки, применению мер по замораживанию (блокированию), приостановления операции, отказа в совершении операции (сделки) и т.п.)		
Решил (уведомить руководителя о вышеуказанной операции (сделке) для принятия им решения о направлении (не направлении) сообщения в Уполномоченный орган, получении дополнительной информации, принятии мер по замораживанию (блокированию) денежных средств, приостановлению операции, отказу в совершении операции и т.п.).		
		(подпись СДЛ)
		ФИО

Я,	ФИО руководителя организации	(должность руководителя организации),
получив от ответственного должностного лица настоящее сообщение решил: (направить/ не направлять сообщение в Уполномоченный орган о совершенной сделке, ЛИБО получить дополнительную информацию, применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств, приостановлению операции, отказу в совершении операции).		
(дата – xx.xx.201x)	(подпись руководителя)	ФИО

Журнал учета сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю

1	Код вида операции	Указывается код вида операции в соответствии с «Перечень видов операций, сведения о которых представляются в Уполномоченный орган (Уполномоченный орган)».
2	Дата совершения операции	Указывается дата совершения операции.
3	Дата выявления операции	Указывается дата выявления операции.
4	Дата направления ФЭС	Указывается дата направления ФЭС
5	Сумма операции	Указывается сумма операции в валюте Российской Федерации.
6	Основание совершения операции	Указываются данные обо всех документах, являющихся основанием совершения операции.
7	Назначение платежа	Указывается назначение платежа.
8	Признак операции	Указывается «операции с наличными денежными средствами» ЛИБО «операции с безналичными денежными средствами» ЛИБО «операции с иным имуществом».
9	Признак операции, связанной с финансированием терроризма	Показатель принимает значение: <1> - в случае, если хотя бы одной из сторон операции является организация или физическое лицо, включенные в Перечень организаций и физических лиц, причастных 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; <2> - в случае, если хотя бы одной из сторон операции является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица; <3> - в случае, если хотя бы одной из сторон операции является физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона.
10	Характеристика операции	Указываются характер операции, особенности ее проведения, действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом, иная информация об операции (сделке).
11	Наименование участника операции	Указывается: для юридического лица - в соответствии с учредительными документами полное фирменное наименование; для физического лица - фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая).
12	ИНН участника операции	Указывается: для юридического лица-резидента - 10-разрядный ИНН; для индивидуального предпринимателя и физического лица (при наличии) - 12-разрядный ИНН.
13	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	Указывается адрес места жительства (регистрации) или места пребывания участника операции
14	ФИО Ответственного сотрудника	

Журнал учета сообщений об операциях, в отношении которых при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

1	Код признака необычной операции	Указывается код (коды) вида необычной операции согласно «Признаки, указывающие на необычный характер сделки» (Приложение 3 к Положению Банка России № 445-П).
2	Дата совершения операции	Указывается дата совершения операции.
3	Дата выявления операции	Указывается дата выявления операции.
4	Дата направления ФЭС	Указывается дата направления ФЭС
5	Сумма операции	Указывается сумма операции в валюте Российской Федерации.
6	Основание совершения операции	Указываются данные обо всех документах, являющихся основанием совершения операции.
7	Назначение платежа	Указывается назначение платежа.
8	Характеристика операции	Указываются характер операции, особенности ее проведения, действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом, иная информация об операции (сделке).
9	Признак операции, связанной с финансированием терроризма	Показатель принимает значение: <1> - в случае, если хотя бы одной из сторон операции является организация или физическое лицо, включенные в Перечень организаций и физических лиц, причастных 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; <2> - в случае, если хотя бы одной из сторон операции является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица; <3> - в случае, если хотя бы одной из сторон операции является физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона.
10	Наименование участника операции	Указывается: для юридического лица - в соответствии с учредительными документами полное фирменное наименование; для физического лица - фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая).
11	ИНН участника операции	Указывается: для юридического лица-резидента - 10-разрядный ИНН; для индивидуального предпринимателя и физического лица (при наличии) - 12-разрядный ИНН.
12	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	Указывается адрес места жительства (регистрации) или места пребывания участника операции
13	ФИО Ответственного сотрудника	

Журнал учета сообщений о примененных мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

1	Организация или физическое лицо, в отношении которых применяются меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.	Указывается: код организации или физического лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, или Перечень организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения действующий на момент принятия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица. ЛИБО код организации или физического лица, в отношении которых принято решение Межведомственной комиссией по ПФТ.
2	Основания применения мер	Размещения на официальном сайте Уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в Перечень организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, или Перечень организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения; ЛИБО Размещения на официальном сайте уполномоченного органа Решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу.
3	Дата применения мер по замораживанию (блокированию)	Указывается дата принятия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица.
4	Время применения мер по замораживанию (блокированию)	Указывается время принятия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица.
5	Дата направления ФЭС	Указывается дата направления ФЭС
6	Вид денежных средств или имущества, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию)	Указывается вид денежных средств или имущества, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию): безналичные денежные средства\ наличные денежные средства\ электронные денежные средства\ ценны бумаги\ драг.металлы\; иного имущества.
7	Сумма денежных средств	Указывается на дату принятия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств сумма денежных средств в единицах валюты их первичного учета.
8	Сведения о ценных бумагах	Указывается форма ценных бумаг, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию):
9	Дополнительная информация	Указывается иная значимая информация о примененных мерах по замораживанию (блокированию).
10	ФИО Ответственного сотрудника	

Журнал учета проверок наличия среди членов (ассоциированных членов) Кооператива организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

№ п/п	Дата проверки по Перечню	№ ФЭС	Дата отправки ФЭС	Статус обработки (принято/отвергнуто)	Квитанция (формат, место хранения)	Примечание	Ответственное лицо (Ф.И.О., подпись)

Журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом.

1	Основания приостановления операции	
2	Дата и время приостановления	<i>Указываются дата и время принятия решения о приостановлении операции.</i>
3	Дата и время направления ФЭС	
4	Сумма операции	<i>Указывается сумма операции в рублях.</i>
5	Назначение платежа	<i>Указывается назначение платежа.</i>
6	Признак операции	<i>наличные денежные средства;\ безналичные денежные средства;\ электронные платежи;\ операции (сделки) с иным имуществом</i>
7	Характеристика приостановленной операции	<i>Указываются характер операции, особенности ее проведения, действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом.</i>
8	Сведения об участнике операции (сделки)	
9	ФИО Ответственного сотрудника	

Журнал учета отказов от выполнения распоряжений членов (ассоциированных членов) Кооператива о совершении операций

1	Основания отказа	<ul style="list-style-type: none"> • Клиент не представил документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона • Возникли подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
2	Дата отказа	Указывается дата принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.
3	Дата составления ФЭС	
4	Сумма операции	Указывается сумма операции в рублях.
5	Назначение платежа	Указывается назначение платежа.
6	Признак операции	наличные денежные средства;\ безналичные денежные средства;\ электронные платежи;\ операции (сделки) с иным имуществом
7	Характеристика отказанной операции	Указываются характер операции, особенности ее проведения, действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом.
8	Сведения об участнике операции (сделки)	
9	ФИО Ответственного сотрудника	
10	Представленные сведений (документы) об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции	
11	Дата представления сведений (документов)	
12	Решение по представленным сведениям (документам)	Указываются принятое решение - устранение (невозможность устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе
13	Дата составления ФЭС с типом записи в ФЭС <5>	Указываются дата направления ФЭС, в случае если принято решение об устранении оснований для отказа
14	Решение межведомственной комиссии	Указывается решение комиссии - об отсутствии оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, либо об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого Кооперативом
15	Дата составления ФЭС с типом записи в ФЭС <6>	Указываются дата направления ФЭС, в случае если межведомственной комиссией принято решение об отсутствии оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе

Журнал учёта ознакомления ответственного сотрудника с информацией, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети Интернет

№ п/п	Дата ознакомления с информацией	Обновление Перечня организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму Перечня организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения	Решение Межведомствен ной комиссии о применении мер по замораживанию (блокированию).	Подпись ответств енного лица

Журнал регистрации мероприятий в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

1	Член (асс. член), в адрес которого направляется запрос	<i>Указывается: для юридического лица - в соответствии с учредительными документами полное фирменное наименование; для физического лица - фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая).</i>
2	Краткое содержание запроса	
3	Дата направления запроса	
	Дата представления запроса	<i>Указывается дата, до которой должны быть представлены сведения (информация) согласно запросу.</i>
4	Форма запроса	<i>Указывается – лично\ почтовое отправление \ электронное письмо</i>
5	Сотрудник, направивший запрос (ФИО Ответственного сотрудника)	
6	Отметка о предоставлении \ не предоставлении сведений (информации) в установленный срок	

Журнал учета проверок наличия среди членов (ассоциированных членов) Кооператива организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения

1	Дата проведения предыдущей проверки	<i>Указывается дата окончания проведения предыдущей проверки.</i>
2	Дата проведения текущей проверки	<i>Указывается дата окончания проведения текущей проверки.</i>
3	Количество членов (ассоц. членов) кооператива - юр. лиц в отношении которых проведена проверка	<i>Указывается общее количество членов (ассоц. членов) кооператива – юридических лиц, в отношении которых проведена проверка за период со дня, следующего за днем окончания предыдущей проверки, по дату окончания проведения текущей проверки (далее - проверяемый период).</i>
4	Количество членов (ассоц. членов) кооператива - физических лиц в отношении которых проведена проверка	<i>Указывается общее количество членов (ассоц. членов) кооператива - физических лиц, в отношении которых проведена проверка за проверяемый период.</i>
5	Общее число членов (ассоц. членов) кооператива, включенных в Перечень организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения	<i>Указывается общее количество клиентов - организаций и (или) физических лиц, включенных в Перечень организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения за проверяемый период.</i>
6	Количество членов (ассоц. членов) кооператива - юр. лиц, включенных в	<i>Указывается количество клиентов - организаций, включенных в Перечень организаций и физических лиц,</i>

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

	Перечень организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения	<i>причастных к распространению оружия массового уничтожения за проверяемый период.</i>
7	Количество членов (ассоц. членов) кооператива - физических лиц, включенных в Перечень организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения	<i>Указывается количество клиентов - физических лиц, включенных в Перечень организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения за проверяемый период.</i>
8	Дополнительная информация	<i>Указываются дополнительные сведения в отношении представляемой информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию), клиенте и так далее.</i>
9	ФИО Ответственного сотрудника	

Признаки, указывающие на необычный характер сделки

Код группы признака	Код вида признака	Описание признака
1	2	3
11		Общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
	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 Федеральным законом
	1106	Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных некредитной финансовой организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства 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

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

		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 пунктом 1.2 статьи 6 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 пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона
	1123	Совершение операции клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в некредитную финансовую организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 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 статьей 7.3 Федерального закона
	1180	Поручение клиента осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

		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

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

	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
12		Признаки необычных сделок с использованием бюджетных средств
	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
13		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 Федеральным законом "О специальных экономических мерах"
	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)

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

	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, предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (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
14		Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств
	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
15		Признаки необычных сделок при проведении операций по договорам займа
	1590	Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, 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
18		Признаки необычных сделок при проведении международных расчетов
	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, штрафов) 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, предоставляющем (предоставляющей) льготный режим

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

		налогообложения и (или) не предусматривающем раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной 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-консультационных 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
19		Признаки необычных сделок при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
	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
22		Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма
	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

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

		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
44		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по выдаче потребительских кредитов
	4401	Предоставление займа (займов) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, опекуну или иному лицу, являющемуся законным представителем (в том числе, действующему на основании доверенности) члена (пайщика) кредитного потребительского кооператива
	4402	Заключение с одним членом (пайщиком) кредитного потребительского кооператива нескольких договоров личных сбережений (займов) в течение трех месяцев на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей
	4403	Передача членом (пайщиком) кредитного потребительского кооператива поручения о перечислении причитающихся ему денежных средств в пользу третьего лица
	4404	Осуществление операции с государственными или муниципальными ценными бумагами на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей
	4405	Дробление сумм денежных средств, размещаемых пайщиком, на несколько договоров в

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

		течение небольшого периода времени, при условии, что результат сложения указанных денежных средств (если бы они были оформлены одним договором) составляет или превышает 600 000 рублей
	4406	Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких краткосрочных договоров передачи личных сбережений, передачи денежных средств по договору займа либо внесение этим пайщиком паевых взносов, даже если сумма договора или взноса меньше 600 000 рублей, с последующей консолидацией сумм размещенных сбережений, займов или внесенных паевых взносов на один договор передачи денежных средств и (или) с последующим получением денежных средств в наличной форме
	4407	Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких краткосрочных договоров, даже если сумма договора меньше 600 000 рублей, с последующим досрочным расторжением договоров
	4408	Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких договоров, предусматривающих возврат денежных средств по первому требованию пайщика, даже если сумма договора меньше 600 000 рублей, с последующим оформлением сумм на один договор и (или) получением денежных средств в наличной форме через незначительный промежуток времени
	4409	Предоставление члену (пайщику) кредитного потребительского кооператива займа на сумму, равную или близкую к привлеченному от него паю либо к денежным средствам, переданным по договору личных сбережений (займа)
	4410	Заключение в течение небольшого периода времени договоров в отношении юридического лица и аффилированного с ним юридического лица либо в отношении юридического лица и аффилированного с ним или находящимся в трудовых отношениях с ним физического лица, по которым одно из указанных лиц вносит денежные средства в кредитный кооператив, а другое лицо получает денежные средства из кредитного кооператива на ту же или близкую к внесенной сумму, даже если сумма каждого договора меньше 600 000 рублей
	4499	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

Список государственных корпораций

1. Государственная корпорация «Российская корпорация нанотехнологий» (Федеральный закон от 19 июля 2007 г. № 139-ФЗ «О Российской корпорации нанотехнологий»);
2. Государственная корпорация — "Агентство по страхованию вкладов " (Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»);
3. Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»);
4. Государственная корпорация — "Фонд содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства" (Федеральный закон от 21 июля 2007 г. № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства»);
5. Государственная корпорация по содействию разработке, производству и экспорту высокотехнологичной промышленной продукции «Ростехнологии» (Федеральный закон от 23 ноября 2007 г. № 270-ФЗ «О Государственной корпорации по содействию разработке, производству и экспорту высокотехнологичной промышленной продукции «Ростех»);
6. Государственная корпорация по атомной энергии «Росатом» (Федеральный закон от 1 декабря 2007 г. № 317-ФЗ «О Государственной корпорации по атомной энергии «Росатом»);
7. Государственная корпорация по космической деятельности «Роскосмос» (Федеральный закон от 13.07.2015 № 215-ФЗ «О Государственной корпорации по космической деятельности «Роскосмос»).

Сведения, включаемые в заявление, направляемое в межведомственную комиссию, созданную при Банке России

- 1.1. О решениях, принятых Кооперативом в отношении заявителя:
дата решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции.
- 1.2. О Кооперативе:
наименование (полное или сокращенное);
ОГРН;
ИНН;
дата установления договорных отношений с заявителем (при наличии);
дата прекращения договорных отношений с заявителем (при наличии).
- 1.3. О заявителе - физическом лице, в отношении которого Кооперативом принято решение об отказе:
фамилия, имя, отчество (последнее при наличии);
ИНН (при наличии);
дата рождения;
место рождения;
гражданство;
страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (указывается по усмотрению заявителя);
сведения о должности заявителя, являющегося публичным должностным лицом;
сведения о паспорте гражданина Российской Федерации;
сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства;
адрес регистрации (при наличии);
адрес места жительства (места пребывания).
- 1.4. О заявителе - ИП или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой:
фамилия, имя, отчество (последнее при наличии);
ИНН (при наличии);
дата рождения;
место рождения;
гражданство;
страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (указывается по усмотрению заявителя);
сведения о должности заявителя, являющегося публичным должностным лицом;
ОГРНИП;
регистрационный номер физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;
место государственной регистрации ИП;
сведения о паспорте гражданина Российской Федерации;
сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства;
адрес регистрации (при наличии);
адрес места жительства (места пребывания).
- 1.4. О заявителе - ЮЛ:
наименование (полное или сокращенное);
ИНН;
дата государственной регистрации;
адрес государственной регистрации;
размер уставного капитала, тысяч рублей;
фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) лица, имеющего право без доверенности действовать от имени заявителя;
ОКВЭД;

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

фактически осуществляемые виды деятельности;

подтверждение заявителем своего статуса участника внешнеэкономической деятельности (при наличии);

сведения о вхождении в группу лиц, соответствующих признакам, установленным статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, N 31, ст. 3434; 2007, N 49, ст. 6079; 2008, N 18, ст. 1941; N 27, ст. 3126; N 45, ст. 5141; 2009, N 29, ст. 3601, ст. 3610; N 52, ст. 6450, ст. 6455; 2010, N 15, ст. 1736; N 19, ст. 2291; N 49, ст. 6409; 2011, N 10, ст. 1281; N 27, ст. 3873, ст. 3880; N 29, ст. 4291; N 30, ст. 4590; N 48, ст. 6728; N 50, ст. 7343; 2012, N 31, ст. 4334; N 53, ст. 7643; 2013, N 27, ст. 3436, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 44 ст. 5633; N 51, ст. 6695; N 52, ст. 6961, ст. 6988; 2014, N 23, ст. 2928; N 30, ст. 4266; 2015, N 27, ст. 3947; N 29, ст. 4339, ст. 4342, ст. 4350, ст. 4376; N 41, ст. 5629; 2016, N 27, ст. 4197; 2017, N 31, ст. 4828) (при наличии);

штатная численность, количество единиц;

размер фонда оплаты труда за последние шесть месяцев, тысяч рублей;

адрес сайта заявителя в сети "Интернет" (при наличии);

информация о заявителе в открытых источниках информации в виде ссылок на них (указывается по усмотрению заявителя).

Документы, прилагаемые к заявлению, направляемому в межведомственную комиссию, созданную при Банке России

- копия документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства;
- копия документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для граждан Российской Федерации не представляется);
- копии документов, представленных в Кооператив для проведения операции (представляются по усмотрению заявителя);
- копия сообщения (решения) Кооператива об отказе (при наличии);
- копии документов, представленных в Кооператив в целях устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;
- копия сообщения Кооператива о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;
- копия доверенности или иного документа, на основании которого физическое лицо выступает в качестве представителя заявителя (в случае наличия представителя);
- документы, представляемые заявителем, которые, по его мнению, свидетельствуют об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции;

Документы, которые представляются по усмотрению заявителя - индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством российской федерации порядке частной практикой, юридического лица.

- выписки по банковским счетам заявителя на дату подачи заявления за предшествующий годовой период и годовой период, предшествующий отказу;
- бухгалтерский баланс за последний истекший год;
- отчет о прибылях и убытках за последний истекший год;
- оборотно-сальдовые ведомости по балансовым счетам (в том числе их расшифровки) на дату подачи заявления за предшествующий годовой период и годовой период, предшествующий отказу;
- копии договоров с крупнейшими контрагентами;
- налоговые декларации;
- копии договоров аренды помещений для целей ведения заявителем своей хозяйственной деятельности.

Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю

1. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

1) операции с денежными средствами в наличной форме:

- снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;
- покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;
- приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;
- получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;
- обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;
- внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме;

2) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее 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 если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории). Перечень таких государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и подлежит опубликованию;

3) операции по банковским счетам (вкладам):

- открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;
- перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца;
- зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия;

4) иные сделки с движимым имуществом:

- помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;
- выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;
- получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
- переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента;
- скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;
- получение денежных средств в виде платы за участие в азартных играх, в том числе в

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в азартных играх, лотерее;

- предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.

1.1. Сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 миллиона рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 миллионам рублей, или превышает ее.

1.2. Операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно по расходованию денежных средств и (или) иного имущества указанной организацией подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублей, или превышает ее.

1.3. Операция по зачислению денежных средств на счет (вклад), покрытый (депонированный) аккредитив или списанию денежных средств со счета (вклада), покрытого (депонированного) аккредитива хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, которые указаны в статье 1 Федерального закона от 21 июля 2014 года N 213-ФЗ "Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", федеральных унитарных предприятий, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и хозяйственных обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, которые указаны в Федеральном законе от 14 ноября 2002 года N 161-ФЗ "О государственных и муниципальных унитарных предприятиях", государственных корпораций, государственных компаний и публично-правовых компаний, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается такая операция, равна 10 миллионам рублей или превышает эту сумму либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 миллионам рублей, или превышает эту сумму.

Некредитные финансовые организации, указанные в статье 5 настоящего Федерального закона, уведомляют уполномоченный орган о каждом открытии, закрытии, изменении реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, заключении, расторжении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг обществами, федеральными унитарными предприятиями, государственными корпорациями, государственными компаниями и публично-правовыми компаниями, указанными в абзаце первом настоящего пункта, в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

Уполномоченный орган вправе запрашивать и получать в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, от обществ, федеральных унитарных предприятий, указанных в абзаце первом настоящего пункта, и публично-правовых компаний информацию о совершаемых указанными обществами, федеральными унитарными предприятиями и публично-правовыми компаниями операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, об их характере и целях.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

1.4. Операции по зачислению денежных средств на отдельные счета, открытые в уполномоченном банке головному исполнителю поставок продукции по государственному оборонному заказу, исполнителю, участвующему в поставках продукции по государственному оборонному заказу, для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года N 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе", с любых иных счетов, операции по списанию денежных средств с указанных отдельных счетов на любые иные счета, операции по первому зачислению денежных средств на указанные отдельные счета с иных отдельных счетов подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее.

Операции по второму и последующим зачислениям денежных средств на отдельные счета, указанные в абзаце первом настоящего пункта, с иных отдельных счетов или по списанию денежных средств с этих отдельных счетов на иные отдельные счета подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 50 миллионов рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 миллионам рублей, или превышает ее.

Кредитные организации, уполномоченные в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года N 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе" на осуществление банковского сопровождения государственных контрактов по государственному оборонному заказу и всех заключенных в целях его исполнения контрактов, уведомляют уполномоченный орган о каждом открытии, закрытии отдельных счетов, указанных в абзаце первом настоящего пункта, и изменении их реквизитов в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

2. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если 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.

Порядок определения и доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, перечня таких организаций и лиц устанавливается Правительством Российской Федерации. При этом сведения об организациях и лицах, включенных в указанный перечень, подлежат размещению в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа и опубликованию в официальных периодических изданиях, определенных Правительством Российской Федерации.

2.1. Основаниями 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, являются:

1) вступившее в законную силу решение суда Российской Федерации о ликвидации или запрете деятельности организации в связи с ее причастностью к экстремистской деятельности или терроризму;

2) 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 Уголовного кодекса Российской Федерации;

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

2.1) вступившее в законную силу постановление о назначении административного наказания за совершение административного правонарушения, предусмотренного статьей 15.27.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях;

3) 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;

4) 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 Уголовного кодекса Российской Федерации;

5) 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 Уголовного кодекса Российской Федерации;

6) 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;

7) 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.

2.2. Основаниями для исключения организации или физического лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, являются:

1) отмена вступившего в законную силу решения суда Российской Федерации о ликвидации или запрете деятельности организации в связи с ее причастностью к экстремистской деятельности или терроризму и прекращение производства по делу;

2) отмена вступившего в законную силу приговора 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 Уголовного кодекса Российской Федерации, и прекращение производства по уголовному делу в отношении данного лица по основаниям, дающим право на реабилитацию;

2.1) отмена вступившего в законную силу постановления о назначении административного наказания за совершение административного правонарушения, предусмотренного статьей 15.27.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, либо изменение указанного постановления, предусматривающее исключение административной ответственности за данное административное правонарушение;

3) отмена решения 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 привлечением к ответственности за экстремистскую деятельность;

4) прекращение уголовного дела или уголовного преследования в отношении лица, подозреваемого или обвиняемого в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

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 Уголовного кодекса Российской Федерации;

5) исключение организации или физического лица из составляемых международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанных Российской Федерацией перечней организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами;

б) отмена признаваемых в Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации и федеральными законами приговоров или решений судов и решений иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность;

7) наличие документально подтвержденных данных о смерти лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

8) наличие документально подтвержденных данных о погашении или снятии судимости с лица, осужденного за совершение 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 Уголовного кодекса Российской Федерации;

9) наличие документально подтвержденных данных об истечении срока, в течение которого лицо считается подвергнутым административному наказанию за совершение административного правонарушения, предусмотренного статьей 15.27.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

2.3. Организации и физические лица, ошибочно включенные в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо подлежащие исключению из указанного перечня в соответствии с пунктом 2.2 настоящей статьи, но не исключенные из указанного перечня, обращаются в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением об их исключении из указанного перечня. Уполномоченный орган в течение десяти рабочих дней, следующих за днем получения заявления, рассматривает его и принимает одно из следующих мотивированных решений:

об исключении организации или физического лица из указанного перечня;

об отказе в удовлетворении заявления.

Уполномоченный орган информирует заявителя о принятом решении. Решение уполномоченного органа может быть обжаловано заявителем в судебном порядке.

2.4. Физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 настоящей статьи, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе:

1) осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, не превышающем 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи;

2) осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица, указанного в абзаце первом настоящего пункта;

3) осуществлять в порядке, установленном пунктом 10 статьи 7 настоящего Федерального закона, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

заработной платы в размере, превышающем сумму, указанную в подпункте 1 настоящего пункта, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень.

2.5. Физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основанию, предусмотренному [подпунктом 6 пункта 2.1](#) настоящей статьи, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, либо организация или физическое лицо, включенные в указанный перечень, в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены меры, предусмотренные [подпунктом 6 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона № 115-ФЗ, совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения данных организации или физического лица в 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, и в целях покрытия чрезвычайных расходов вправе обратиться в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере международных отношений Российской Федерации, во взаимодействии с уполномоченным органом обеспечивает рассмотрение этого заявления международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами в соответствии с полномочиями, предусмотренными [статьей 10.2](#) Федерального закона № 115-ФЗ.

Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами решения об удовлетворении заявления, указанного в [абзаце первом](#) настоящего пункта, информирует об этом в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Уполномоченный орган также информирует заявителя о принятом международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами решении. (п. 2.5 введен Федеральным законом от 23.04.2018 N 90-ФЗ)

3. В случае, если операция с денежными средствами или иным имуществом осуществляется в иностранной валюте, ее размер в российских рублях определяется по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения такой операции.

4. Сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, представляются непосредственно в уполномоченный орган организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

В случае внесения в законодательство РФ изменений и (или) дополнений, касающихся операций, подлежащих обязательному контролю, указанных в настоящем Приложении, обязательному контролю со стороны Кооператива будут подлежать операции, установленные законодательством РФ.