

**СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТНО-
СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ КООПЕРАТИВ «СОДРУЖЕСТВО»**

162220, Вологодская обл., с. Сямжа, ул. Западная, д.4 Тел.факс(81752)21853,

ВЫПИСКА

**Из Правил внутреннего контроля в целях ПОД\ФТ\ФРОМУ,
утвержденных приказом №50 от 30.04.2019**

4. Программа идентификации

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;
- 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 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 и 31.01.2017 № 4275-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.
- 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:

- 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 организованным 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;

- 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 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 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.

ВЫИСКА ВЕРНА:
Председатель
СПКСК "Содружество"



A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Сажнюк".

Л.Л. Сажнюк