АНКЕТА ОЦЕНКИ СОСТОЯНИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ОБЛАСТИ ПОД/ФТ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРИНИМАЕМЫХ МЕР ПО СНИЖЕНИЮ РИСКОВ ОД/ФТ

Принадлежность к малым и микропредприятиям (Да/Нет) (ниже обязательное для заполнения поле)	Наименование некредитной финансовой организации (ниже обязательное для заполнения поле)	ИНН НФО (ниже обязательное для заполнения поле)	КВД* НФО (ниже обязательное для заполнения поле)
да	**СКПК "Бузулук"**	**3411004952**	**122**
№ п/п	Вопрос Анкеты	Ответ НФО	Примечание
1	Опишите порядок выявления иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, российских публичных должностных лиц (ПДЛ). Какие сложности возникают у НФО при выявлении (1) иностранных ПДЛ. (2) должностных лиц публичных международных организаций, (3) российских ПДЛ, в том числе среди лиц, находящихся на обслуживании?	Прием в члены кооператива лиц, отнесенных к ПДЛ крайне маловероятно в силу специфики деятельности СКПК . У кооператива отсутствует опыт выявления ПДЛ и нет оснований указать на какие-либо сложности в выявлении ПДЛ, кроме правильного толкования справочных материалов относительно содержания понятий ИПДЛ, ПДЛМО и РПДЛ.Принадлежность лица к категории ИПДЛ или ДЛПМО определяется в соответствии с рекомендациями ФАТФ. В целях выявления при приеме в члены СКПК РПДЛ НФО использует следующие источники информации: а) в отношении государственных должностей Российской Федерации - Указ Президента РФ от 11.01.1995 N 32 «О государственных должностях Российской Федерации»; б) в отношении должностей членов Совета директоров Банка России - информацию, размещенную на официальном сайте Банка России в сети Интернет. Выявление ПДЛ осуществляется на основании: • документов и сведений, полученных при идентификации клиента (в том числе в ходе проведения углубленной проверки информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце). • сведений, полученных в результате изучения общедоступных источников, доступных на законных основаниях, таких как поисковые сервисы в сети Интернет, периодические издания и т.п.; • официальных списков (если подобные списки будут разработаны и доведены до организаций уполномоченным органом или иным государственным органом Российской Федерации или некоммерческой организацией, которой будет предоставлено право на создание таких списков); • коммерческих списков, разрабатываемых третьими лицами, например, продуктов признанных мировых лидеров в области создания продуктов по идентификации клиентов. Сложности при выявлении ПДЛ обусловлены отсутствием возможности проверки информации, получаемой от клиента, отсутствием баз данных и реестров, позволивших бы автоматизировать соответствующие действия.	СКПК "Бузулук" относится к категории малых кооперативов,с численностью 54 члена кооператива.Прием новых членов осуществляется очень редко.Все члены кооператива - сельхозтоваропроизводители. В практике СКПК отсутствуют случаи выявления среди клиентов лиц, относящихся к категории ПДЛ.
2	Перечислите виды и источники информации, которые анализируются для определения источников происхождения денежных средств или иного имущества ПДЛ. Какие сложности возникают у НФО при определении указанных сведений?	Сведения об источниках происхождения денежных средств ИПДЛ или иного имущества и сведения о ближайшем родстве с ИПДЛ получаются от клиентов с помощью обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер: • устный опрос; • анкетирование; • получение письменных заверений клиента; • использование иных источников информации, доступных на законных основаниях; • иные меры. Результаты установления указанных сведений отражаются в досье клиента. Сотрудникам СКПК рекомендуется установить повышенный уровень Риска клиенту, при идентификации которого выявлено лицо, в отношении которого установлена принадлежность к категории ПДЛ в случае, если такое лицо: • пыталось утаить свой статус при проведении идентификации; • отказывается представить информацию об источниках происхождения денежных средств или иного имущества; • сообщает данные, которые объективно невозможно проверить. Сложности при определении указанных сведений обусловлены отсутствием возможности проверки информации, получаемой от клиента. Высока вероятность получения от клиента недостоверной информации.	

*Справочно: КВД НФО:	
111	МФК
112	МКК
121	КПК
122	СКПК

3	Опишите порядок обеспечения повышенного внимания к операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в НФО ПДЛ, их супругами и близкими родственниками или от имени указанных лиц; в чем заключается повышенное внимание к операциям ПДЛ, в чем заключается его отличие от анализа операций иных клиентов? Какие сложности возникают у НФО при определении указанных сведений? Каким образом вы видите дальнейшую возможную методическую помощь со стороны Банка России или иных органов государственной власти по данному вопросу?	Порядок обеспечения повышенного внимания к операциям, осуществляемым ПДЛ, их супругами и близкими родственниками, установлен в Программе управления риском раздел «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» и Программе выявления операций в разделе «Перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки».Повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в НФО ПДЛ, их супругами, близкими родственниками или от имени указанных лиц выражается в следующих мероприятиях: • использование дополнительных источников информации для проверки сведений, полученных в ходе идентификации; • включение клиента в специальный список с целью осуществления НФО углубленного анализа деятельности клиента, обеспечения контроля за Риском клиента и за Риском использования услуг НФО в целях ОД/ФТ/ФРОМУ. В отличие от иных клиентов с учетом обстоятельств совершения конкретной операции (сделки) сотрудникам СКПК рекомендуется принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению информации о находящихся на обслуживании ПДЛ при каждой совершаемой ими операции (сделке). Методическая помощь со стороны Банка России или иных органов государственной власти по данному вопросу может быть выражена в конкретных практических примерах осуществления в отношении ПДЛ особых действий и мероприятий, которые СКПК могла бы реализовывать для достижения поставленных законодательством целей.		180	Ломбард
4	Опишите порядок идентификации бенефициарных владельцев (БВЛ) клиентов, в том числе перечень информации, источников информации, анализируемых для установления/проверки информации о БВЛ.	предпринимать следующие меры (процедуры): • включение в договор с клиентом обязанности последнего представлять сведения о бенефициарных владельцах незамедлительно после изменения соответствующих сведений; • получение от клиента (в т.ч. по запросу) документов и информации, необходимых для выявления бенефициарных владельцев клиента; • изучение учредительных документов клиентов - юридических лиц; • использование внешних доступных на законных основаниях источников информации (например, средства массовой информации, сеть Интернет). В целях идентификации бенефициарных владельцев клиента сотрудники НФО вправе предпринимать следующие меры (процедуры): • получение от клиента (в т.ч. по запросу) документов и информации, необходимых для идентификации бенефициарных владельцев клиента; • анкетирование клиента (в т.ч. направление клиенту опросника, составленного в свободной форме и содержащего вопросы, ответы на которые с высокой долей вероятности позволят идентифицировать бенефициарных владельцев клиента); • устный опрос клиента с занесением установленной информации в досье клиента; • использование внешних доступных на законных основаниях источников информации (например, средства массовой информации, сеть Интернет). СКПК при проведении процедуры идентификации обязательно используются доступные на законных основаниях источники информации, в том числе сведения, предоставляемые органами государственной власти.Указанные данные и информация запрашиваются непосредственно у юридического лица. В целях идентификации бенефициарных владельцев физического лица, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, и индивидуального предпринимателя кооператив проводит анкетирование или направляет члену (пайщику) – физическому лицу запрос, позволяющий идентифицировать его бенефициарных владельцев. Решение о признании физического лица бенефициарным владельцем члена (ассоциированного члена) принимается Ответственным сотрудником, как результат анализа совокупности имеющихся у Кооператива документов и (или) информации о члене (пайщике) и о таком физическом лице.		230	ОИП

5	Опишите действия, предпринимаемые НФО в случае, если клиентом - юридическим лицом не представлена информация о его бенефициарном владельце либо имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем клиента является физическое лицо, отличное от физического лица, информация о котором представлена клиентом. Укажите количество указанных случаев за последние 12 месяцев (при наличии).	В случае отказа клиента – юридического лица предоставить информацию о бенефициарных владельцах, документально зафиксированную в соответствии с положениями статьи 6.1 Федерального закона 115-ФЗ, сотрудникам НФО следует установить, приняты ли таким клиентом 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 115-ФЗ, а также запросить документальное подтверждение принятия таких мер. В случае отказа клиента – юридического лица предоставить информацию о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона 115-ФЗ, в случае принятия такого клиента на обслуживание следует рассмотреть целесообразность повышения уровня (степени) Риска клиента по категории «риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца». СКПК реализовывает полный комплекс мер, предусмотренный ПВК по ПОД/ФТ, по выявлению и идентификации бенефициарного владельца клиента, в случае, когда 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. В случае если кооперативом самостоятельно выявлен бенефициарный владелец клиента, но клиент не считает данное лицо своим бенефициарным владельцем и представляет кооперативу сведения в отношении иного лица, определяемого в качестве своего бенефициарного владельца, кооператив проводит идентификацию и того бенефициарного владельца клиента, который кооперативом выявлен самостоятельно, и того, сведения о котором представляет клиент.	За последние 12 месяцев подобные случаи в практике СКПК отсутствовали.	011	Профучастники РЦБ
6	Опишите действия, предпринимаемые НФО, в случае, если имеются основания полагать, что БВЛ клиента - физического лица является не сам клиент, а иное физическое лицо.	Факторы, влияющие на решение о признании физического лица бенефициарным владельцем физического лица : •финансовая зависимость клиента; •служебная зависимость клиента; •психологическая зависимость клиента; •иная зависимость клиента. Кооператив в каждом конкретном случае вправе определить также иные факторы наличия у физического лица возможности контролировать действия клиента, на основании которых такое физическое лицо будет признано бенефициарным владельцем клиента. При выявлении случаев, когда имеются основания полагать, что БВЛ клиента - физического лица является не сам клиент, а иное физическое лицо, сотрудникам НФО рекомендуется рассмотреть целесообразность повышения уровня (степени) Риска клиента по категории «риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца».		012	Деятельность по ведению реестров ЦБ
7	Опишите действия, предпринимаемые НФО, при невозможности идентификации БВЛ клиента. Какие трудности возникают у НФО при идентификации/выявлении бенефициарных владельцев? Опишите и предложите возможные варианты решения.	В соответствии с абзацем первым пункта 2.2 статьи 7 Федерального закона 115-ФЗ НФО в случае непроведения в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, идентификации … бенефициарного владельца … обязано отказать клиенту в приеме на обслуживание. Трудности при идентификации/выявлении бенефициарных владельцев часто связаны с нежеланием клиента предоставлять соответствующие сведения, что, как правило, обусловлено незнанием/непониманием целей и причин сбора НФО соответствующих сведений. Законодательство ставит НФО в сложное положение, вынуждая выбирать между экономической целесообразностью приема клиента на обслуживание и законодательным запретом на это (в случае неустановления значительнго объема сведений о клиенте и его БВЛ). Возможным вариантом решения проблемы может стать создание государственного реестра бенефициарных владельцев юридических лиц и снятие с НФО непрофильных «разведывательных» функций.		013	Деятельность форекс-дилера
8	Имеется ли возможность в рамках работы по выявлению БВЛ клиентов определить, является ли БВЛ публичным должностным лицом? Укажите виды и источники необходимой информации, анализ которой обеспечивают данную возможность. Опишите, какие возникают трудности.	При получении сведений о бенефициарном владельце кооператив выявляет публичных должностных лиц в том же порядке, как и при выявлении ПДЛ среди членов кооператива с использованием источников информации, указанных в ответе на вопрос № 1 настоящей анкеты. Трудности в основном связаны с получением согласия на обработку персональных данных, указанные в ответе на вопрос № 7.		020	Деятельность УК ИФ, ПИФ, НПФ

9	Какие трудности возникают у НФО при отнесении физических лиц, юридических лиц, ИП к категории клиентов/выгодоприобретателей/ бенефициарных владельцев/представителей клиента, их идентификации? Опишите и предложите возможные варианты решения.	Трудности при отнесении физических лиц, юридических лиц, ИП к категории клиентов/выгодоприобретателей/ бенефициарных владельцев/представителей клиента, их идентификации обусловлены недостаточно четким формулировками нормативных актов, отсутствием четких критериев и практических примеров.При отнесении физических лиц к категории бенефициарных владельцев клиента трудности описаны в ответах на вопрос № 7 настоящей анкеты. При отнесении физических лиц, юридических лиц, ИП к категории выгодоприобретателей члена кооператива трудности возникают в самом определении (толковании) понятия «выгодоприобретатель», поскольку в Законе О ПОД/ФТ и нормативных актах Банка России (Положение 444-П) дается формальное определение выгодоприобретателя. Так, возникает вопрос об отнесении близких родственников к выгодоприобретателям по договору сберегательного займа (договору личных сбережений), заключенному клиентом членом кооператива с кооперативом. Как определить выгодоприобретателя члена кооператива, являющегося юридическим лицом, по договору сберегательного займа? Полагаем, что необходимы методические рекомендации Банка России по вопросам определения выгодоприобретателей клиентов в связи с проведением операций по внесению членом кооператива денежных средств в виде займов в кредитный кооператив.		030	Деятельность спецдепозитариев ИФ, ПИФ, НПФ
10	Какие риски НФО считает присущими своей деятельности исходя из вида деятельности НФО; местонахождения НФО; масштаба деятельности НФО; результатов Национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов (НОР ОД) и Национальной оценки рисков финансирования терроризма (НОР ФТ), проведенных в 2017-2018 гг? Какие мероприятия проводятся НФО с целью снижения таких рисков?	Практика работы НФО свидетельствует о низком риске ОД/ФТ. Выделенные в ходе НОР основные уязвимые места национальной системы противодействия ОД/ФТ не относятся к профессиональной деятельности НФО, видам предоставляемых услуг и категориям обслуживаемых клиентов. Клиенты НФО не относятся к секторам экономики, формировавшим спрос на теневые финансовые услуги (согласно информации, опубликованной на сайте Банка России). В распоряжении НФО отсутствует документально подтвержденная информация о выявленных фактах использования конкретных финансовых услуг в целях ОД/ФТ (как в деятельности НФО, так и в деятельности аналогичных организаций). Имеющиеся незначительные риски купируются выстроенной в НФО системой внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. С целью снижения таких рисков Ответственный сотрудник НФО на постоянное основе осуществляет мониторинг, изучение и анализ результатов типологических исследований, статистических материалов и официально опубликованных рекомендаций надзорных и правоохранительных органов, саморегулируемых организаций и профессиональных объединений. В НФО организуется проведение соответствующего обучения с сотрудниками НФО.		040	Деятельность АИФ
11	Каким образом результаты НОР ОД и НОР ФТ, проведенных в 2017-2018 гг, применяются НФО при оценке уровней риска ОД и риска ФТ? Являются ли, по мнению НФО, указанные результаты актуальными на данный момент? Какие угрозы и уязвимости к ОД и ФТ, присущие вашему сектору, должны быть учтены в рамках актуализации национальной оценки рисков?	Практика работы кооператива свидетельствует о низком риске ОД/ФТ. Результаты НОР ОД и НОР ФТ, проведенных в 2017-2018 гг., применяются НФО при оценке уровней риска ОД и риска ФТ, посредством учета и анализа выявляемых у клиентов факторов риска, а также при присвоении клиентам степени (уровня) риска. Выделенные в ходе НОР основные уязвимые места национальной системы противодействия ОД/ФТ не относятся к профессиональной деятельности СКПК, видам предоставляемых услуг и категориям обслуживаемых клиентов. Клиенты СКПК не относятся к секторам экономики, формировавшим спрос на теневые финансовые услуги (согласно информации, опубликованной на сайте Банка России). Ввиду вышеизложенного, подавляющему большинству клиентов СКПК присваивается низкий уровень риска. СКПК не располагает достаточной информацией и не обладает достаточной компетентностью для оценки актуальности на текущую дату результатов НОР ОД и НОР ФТ, проведенных в 2017-2018 гг. СКПК рассчитывает, что незначительность угроз и уязвимостей к ОД и ФТ, присущих сектору деятельности НФО, будет учтена в рамках актуализации национальной оценки рисков и приведет к значительному снижению объемов надзорных мероприятий в отношении НФО.		050	Клиринговая деятельность
12	Усматривается ли риск финансирования распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ) в деятельности вашего сектора? Присущ ли риск ФРОМУ вашей организации / вашим клиентам? Приведите примеры.	СКПК не усматривает риски ФРОМУ в своей деятельности. Привести соответствующие примеры не представляется возможным.		060	Деятельность по осуществлению функций центрального

13	Какие источники информации НФО использует для исполнения обязанности по применению мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества физических и юридических лиц? Какие трудности возникают у НФО при применении указанных мер? Опишите и предложите возможные варианты решения.	Для исполнения обязанности по применению мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества физических и юридических лиц СКПК использует сведения, размещаемые в личном кабинете СКПК на портале Росфинмониторинга: - перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму; - информацию об организациях или физических лицах, в отношении которых в соответствии со статьей 7.4 Федерального закона 115-ФЗ межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества; - перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения. В практике СКПК не выявлены основания для применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества физических и юридических лиц. Возможные трудности обусловлены отсутствием практических примеров и разъяснений о конкретном порядке применения соответствующих мер с учетом особенностей вида деятельности СКПК, видов оказываемых услуг и категорий обслуживаемых клиентов. Полагаем необходимы методические рекомендации Банка России по вопросам применения вышеуказанных мер в отношении имущества: • как применять меры по замораживанию (блокированию) имущества по договору залога? • в случае, если указанное имущество было передано лицу до возникновения оснований по применению в отношении него мер по замораживанию, кооперативу надлежит изъять соответствующее имущество из пользования такого лица?		070	Деятельность организатора торговли
14	Какие меры со стороны НФО при работе с клиентами могут минимизировать (1) риск ОД, (2) риск ФТ, (3) риск ФРОМУ?	Кооператив не имеет опыта применения к своим членам (пайщикам) мероприятий, связанных с возможным участием их в ФТ. И полагает, что для СКПК риск ФРОМУ не присущ. В отношении мер со стороны кооператива при работе с его клиентами (членами, пайщиками кооператива), которые могут минимизировать риск ОД, то полагаем надо сосредоточиться на вопросах выявления и оценки риска ОД в отношении риска услуги. В кооперативе риск использования услуг кооператива в целях ОД определяется исходя из видов услуг – предоставление займов и (или) привлечение денежных средств в виде займов от членов . 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. Полагаем, что именно повышение квалификации ответственного сотрудника в части выявления и оценки риска ОД в отношении риска услуги будет являться достаточной мерой по минимизации риска ОД.		080	Деятельность центрального депозитария

15	Опишите порядок проведения анализа операций на предмет выявления признаков необычных операций, порядок дальнейших действий в случае признания операции подозрительной. Какие трудности возникают у НФО при квалификации операции в качестве подозрительной? Опишите и предложите возможные варианты решения.	указывающие на необычный характер сделки, содержащиеся в приложении к ПВК. 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 (пайщикам). 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 (пайщика), совершающего такую операцию 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 (пайщиком). Программой выявления операций установлен следующий порядок. В случае если у сотрудника, взаимодействующий с членом (пайщиком) возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях ОД/ФТ, он составляет внутреннее сообщение об этом и незамедлительно передает это сообщение ответственному сотруднику; 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 ОД/ФТ; • запросить у члена коператива дополнительную информацию относительно мотивов и целей совершаемой операции; • признать выявленную операцию подозрительной, осуществление которой может быть направлено на ОД/ФТ и направить ФЭС о ней в Уполномоченный орган. В целях углубленной проверки ответственный сотрудник,: • запрашивает документы, подтверждающие целевое использование займа, информацию о финансовом положении члена (пайщика). Указанная информация должна быть предоставлена членом (пайщиком) кооператива не позднее, чем в пятидневный срок с даты получения членом кооператива запроса о предоставлении дополнительной информации.		081	Репозитарная деятельность
16	Укажите количество клиентов за последние 12 месяцев, в деятельности которых выявлены необычные операции; операции которых признаны подозрительными. Какие меры предусмотрено применять к клиентам при выявлении необычных операций; признании операций подозрительными? Какие меры фактически применялись НФО и были ли эти меры эффективными?	За последние 12 месяцев на обслуживании СКПК не находились клиенты, в деятельности которых выявлены необычные операции и клиенты, операции которых признаны подозрительными.			
17	Имеется ли необходимость дополнения кодов признаков необычных операций дополнительными кодами с учетом специфики деятельность НФО и иных факторов? Предложите возможные варианты.	СКПК не усматривает необходимости дополнения кодов признаков необычных операций дополнительными кодами с учетом специфики деятельность и иных факторов, однако считает целесообразным обновление перечня признаков необычных операций с применением дифференцированного подхода с учетом особенностей вида деятельности кооператива и использованием более конкретных формулировок и, возможно, приведением практических примеров			
18	Какие материалы (методические рекомендации Банка России, разъяснения Банка России, иные) используются НФО при реализации указанных выше процессов? Перечислите их и укажите при реализации каких процессов они используются. По каким вопросам НФО требуется дополнительная методическая поддержка Банка России для целей повышения эффективности реализации указанных выше процессов? Опишите максимально подробно и детализированно.	При исполнении обязанностей по ПОД/ФТ СКПК использует следующие методические рекомендации и разъяснения Банка России: - Методические рекомендации Банка России от 27.06.2017 N 12-МР (при идентификации бенефициарных владельцев клиентов — юридических лиц); - Методические рекомендации Банка России от 27.06.2017 N 13-МР (при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, являющихся ПДЛ); - Методические рекомендации Банка России от 27.12.2018 N 33-МР (при установление наличия (отсутствия) у бенефициарных владельцев клиентов статуса ПДЛ). Вопросы, по которым требуется дополнительная методическая поддержка Банка России, обозначены в ответах на предшествующие вопросы.			
19	Насколько актуальным НФО считает проведение обучающих мероприятий по вопросам ПОД/ФТ саморегулируемой организацией (СРО) в соответствующей сфере деятельности? На какие темы, по мнению НФО, следует проводить указанные мероприятия?	Проведение обучающих мероприятий по вопросам ПОД/ФТ целесообразно лишь в целях донесения до кооперативов конкретных разъяснения и практических примеров по сложным и проблемным аспектам исполнения противолегализационного законодательства.Представляется, что подобную информацию могут предоставить либо практикующие сотрудники отделов финансового мониторинга, либо представители надзорных органов.			