УТВЕРЖДЕНО:
Приказом Председателя
Сельскохозяйственного кредитного
потребительского кооператива «Плюс»
Косицкого Леонида Владимировича
Приказ №5 от «30» мая 2022 г.

М.П

ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА «ПЛЮС»

2022 г.

Оглавление

	Основные понятия, используемые в Правилах внутреннего в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Кооператива	9-11
1.	**Общие положения**	12-14
2.	**Программа организации системы ПОД/ФТ/ФРОМУ**	14-24
2.1.	Общие положения	14-15
2.2.	Положения о статусе, функциях, правах и обязанности ответственного сотрудника **Кооператива**	16-17
2.3.	Порядок взаимодействия Ответственного сотрудника с иными **сотрудниками Кооператива**	17
2.4.	Порядок взаимодействия **Кооператива** с его обособленными подразделениями (филиалами) по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ	17
2.5.	Порядок документального фиксирования информации (документов), полученной (полученных) **Кооперативом** при реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ	18-20
2.6.	Порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) **Кооперативом** в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ	20-21
2.7.	Порядок взаимодействия с клиентами, в том числе обслуживаемыми с использованием технологий дистанционного обслуживания.	21-22
2.8.	Порядок информирования сотрудниками **Кооператива**, в том числе Ответственным сотрудником, руководителя **Кооператива**, о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, допущенных сотрудниками **Кооператива**	22-23
2.9.	Порядок проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением **Кооперативом** и его сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ	23
2.10.	Перечень специальных электронных технологий, специального программного обеспечения (программных средств, продуктов), используемых **Кооперативом** для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе сведения об из разработчиках	23-24
3.	**Программа идентификации**	24-42
3.1.	Общие положения	24-26
3.2.	Порядок идентификации клиента, представителя клиента (в том числе лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, как представителя клиента), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также положения о способах и формах фиксирования сведений (информации), получаемых **Кооперативом** в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца	26-28
3.3.	Порядок проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона. Порядок проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к распространению оружия массового уничтожения	29-30
3.4	Указание на обязательное использование **Кооперативом** при проведении процедуры идентификации доступных на законных основаниях источников информации (с указанием источников), в том числе использование сведений, предоставляемых органами государственной власти	30
3.5.	Положения о мерах, направленных на выявление **Кооперативом** среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, лиц, указанных в статье 7.3 Федерального закона	30-33
3.6.	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);	34-36
3.7.	Особенности процедуры идентификации выгодоприобретателя, который не был идентифицирован **Кооперативом** до приема клиента на обслуживание в связи с информацией клиента об отсутствии выгодоприобретателя в планируемых им к совершению операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, при принятии его на обслуживание	36-37
3.8.	Порядок проведения **Кооперативом** мероприятий по проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце	37
3.9.	Порядок и периодичность обновления сведений (информации), полученных **Кооперативом** в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев	38-39
3.10.	Способы взаимодействия **Кооператива** с клиентом при запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации (обновления идентификационных сведений), а также особенностей взаимодействия с клиентом, который обслуживается с использованием систем дистанционного обслуживания	39
3.11.	Положения о принимаемых **Кооперативом** мерах, направленных на получение информации о клиенте, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона	39-41
3.12.	Порядок взаимодействия **Кооператива** с третьими лицами, осуществляющими сбор сведений и документов в целях идентификации лиц, принимаемых **Кооперативом** на обслуживание	41

3.13.	Порядок обеспечения доступа сотрудников **Кооператива** к информации, полученной при проведении идентификации	41
3.14.	Порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, основания оценки такого риска	41-42
4.	**Программа управления риском**	42-53
4.1.	Общие положения	42-44
4.2.	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	44-45
4.3.	Методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска клиента и в отношении риска использования услуг **Кооператива** в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	45-47
4.4.	Порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг **Кооператива** в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	47-48
4.5.	Порядок учета и документального фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг **Кооператива** в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;	49
4.6.	Порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском клиента и за риском использования услуг **Кооператива** в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением **Кооперативом** операций (сделок) в интересах клиента с указанием периодичности проведения указанных мероприятий.	49-50
4.7.	Указание способов управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе определение перечня предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию, а также перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов, 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	50-51
4.8.	Особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным степеням (уровням) риска	51-52
4.9.	Порядок оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию **Кооперативом** технологиями предоставления услуг	52-53
5.	**Программа выявления операций**	54-60
5.1.	Общие положения	54
5.2.	Признаки, указывающие на необычный характер сделки, 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 **Кооперативом**, масштаба ее деятельности и организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых **Кооперативом** клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.	54
5.3.	Операции, подлежащие обязательному контролю	54
5.4.	Механизм взаимодействия между сотрудниками **Кооператива**, выявляющими операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции, и ответственным сотрудником **Кооператива.** Порядок формирования и направления указанными сотрудниками ответственному сотруднику сообщения о выявленной операции	54-55
5.5.	Положения о должностном лице (должностных лицах) **Кооператива**, принимающем (принимающих) решение об отнесении необычной операции к категории подозрительных, о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, о направлении сведений в уполномоченный орган	55
5.6.	Положения о сроках принятия решений о квалификации (неквалификации) операции клиента в качестве подозрительной, а также порядок фиксирования принятого решения	55-56
5.7.	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 операции, валюту операции, данные о контрагенте клиента), а также порядок представления в уполномоченный орган сведений о таких операциях	56-58
5.8.	Порядок информирования (при необходимости) руководителя **Кооператива** о выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, и подозрительной операции	58
5.9.	Положения о мерах, которые применяются **Кооперативом** исходя из программы управления риском к	58-59

	клиентам, осуществляющим подозрительные операции	
5.10.	Особенности выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций (сделок), осуществляемых (заключаемых) с использованием современных технологий, позволяющих клиенту дистанционно совершать операции (заключать сделки)	59
5.11.	Порядок действий при оценке соответствия операции признакам операций, подлежащих обязательному контролю, или установленным ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ признакам, указывающим на необычный характер операций, выполняемых сотрудниками **Кооператива,** на которых возложена обязанность по выявлению таких операций (до начала их совершения, в процессе их совершения, при отказе в их совершении, в том числе порядок запроса у Клиента дополнительных информации и документов по указанным операциям)	59-60
5.12.	Порядок действий (принимаемые **Кооперативом** меры) при проведении углубленной проверки документов и информации о клиенте, его операции и его деятельности, о представителе клиента и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (в том числе полученных по запросу **Кооператива**) в целях подтверждения обоснованности или опровержения возникших в отношении операции клиента подозрений в том, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в том числе проведение мероприятий по уточнению характера операции с точки зрения соответствия целям деятельности организации, законности операции, экономического смысла операции	60
6	**Программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки**	60-66
6.1.	Порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет. Положение об определении лиц, осуществляющих доступ к информации уполномоченного органа и ее получение, порядок и периодичность доступа к информации уполномоченного органа и ее получения, включая фиксирование времени и даты ее получения	60
6.2.	Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества. Положение об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию), с использованием информации уполномоченного органа, а также порядок взаимодействия указанных лиц с лицами, полномочными применять в **Кооперативе** такие меры	60-61
6.3.	Порядок фиксирования информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества	61-62
6.4.	Положения о порядке и периодичности проведения проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также о способах фиксирования результатов проведенной проверки. Положение о лицах, уполномоченных проводить проверку	62
6.5.	Порядок учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму	62-64
6.6.	Порядок информирования клиента о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом клиента 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	64-65
6.7.	Порядок информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки	65
6.8.	Порядок прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у **Кооператива** информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня организаций и физических лиц либо о прекращении действия вынесенного ранее в отношении такого клиента решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента, а также порядок частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае, установленном пунктом 2.5 статьи 6 Федерального закона.	65-66
6.9.	Порядок доведения информации о результатах проведенной в **Кооперативе**, в том числе в ее филиалах, проверки и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента до руководителя **Кооператива**	66
7.	**Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом**	66-68
7.1.	Общие положения	66-67
7.2.	Порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом	67-68
7.3.	Порядок фиксирования информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом	68
8.	**Программа организации работы по отказу в выполнении распоряжении клиента о совершении операции**	68-72
8.1.	Основание для отказа в совершении операции, установленный **Кооперативом** с учетом пункта 11 статьи 7 Федерального закона	68
8.2.	Положения о факторах, влияющих на принятие решения об отказе в совершении операции,	68-70

	сформулированные с учетом программы управления риском и программы выявления операций, а также специфики деятельности **Кооператива**	
8.3.	Положение об определении должностных лиц, уполномоченных принимать в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона решения об отказе в совершении операции, а также порядок принятия и исполнения **Кооперативом** таких решений	70
8.4.	Порядок информирования **Кооперативом** клиента о принятом в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона в отношении него решении об отказе в совершении операции;	70
8.5.	Порядок информирования физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица о причинах принятия **Кооперативом** решения об отказе в совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона в случае его (ее) обращения в **Кооператив**, а также о наличии у физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица права представить в любое структурное подразделение **Кооператива** документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, способах их представления	70-71
8.6.	Порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от совершения операции и основаниях принятия таких решений	71
8.7.	Порядок дальнейших действий в отношении клиента в случае отказа от совершения операции с учетом положений главы 9 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ	71-72
9.	**Программа организации в Кооперативе работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии**	73-77
9.1	Положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) **Кооператива**, уполномоченных: рассматривать представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции; сообщать клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции, либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом (далее при совместном упоминании - устранение (невозможность устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе); исполнять запросы межведомственной комиссии о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в совершении операции и мотивированного обоснования о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято решение об отказе в совершении операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с абзацем первым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона (далее - мотивированные обоснования) (далее - запросы о представлении мотивированных обоснований); уполномоченными совершать указанные в настоящем пункте действия, если такие полномочия предоставлены более чем одному структурному подразделению или должностному лицу	73
9.2.	Порядок приема представляемых клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, обеспечивающий беспрепятственный прием таких документов и сведений в любом структурном подразделении **Кооператива**	73
9.3.	Порядок рассмотрения с учетом срока, установленного абзацем вторым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона, представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, обеспечивающий всестороннее, полное и объективное их рассмотрение.	73-74
9.4.	Порядок подготовки и направления сообщения клиенту об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе. Порядок информирования клиента о наличии у него права обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию в случае направления клиенту сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции	74
9.5	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	74
9.6.	Порядок рассмотрения и исполнения с учетом срока, установленного межведомственной комиссией, запроса о представлении мотивированных обоснований	74-75
9.7.	Порядок исполнения решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми **Кооперативом** ранее было принято решение об отказе в совершении операции (далее - решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа); порядок доведения 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	75-76
9.8.	Порядок информирования уполномоченного органа об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган	76
9.9.	Порядок учета и хранения, представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, сообщений об устранении (о	76-77

	невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросов о представлении мотивированных обоснований, 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	
10.	**Программа подготовки и обучения кадров Кооператива в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ**	77-79
10.1.	Общие положения	77
10.2.	Требования к формированию перечня сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ	77-78
10.3.	Формы и сроки обучения	78
10.4.	Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ и учет прохождения сотрудниками обучения	78-79
11.	**Представление Кооперативом в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным Законом**	80-81
11.1.	Сведения и информация, предоставляемые в уполномоченный орган	80
11.2.	Представление **Кооперативом** в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным Законом	80-81
12.	**Программа, определяющая порядок взаимодействия Кооператива с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации)**	81
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения	82-88
13.	**Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее соответственно – проверка, перечень), в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона**	82-86
13.1.	Порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте федерального органа исполнительной власти, принимающего меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - уполномоченный орган), в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - информация уполномоченного органа), в том числе положения об определении лиц, осуществляющих доступ к информации уполномоченного органа и ее получение, периодичность доступа к информации уполномоченного органа, включая фиксирование времени и даты ее получения	82
13.2.	Положения об определении лиц, уполномоченных: выявлять среди клиентов организации и физических лиц, которые включены в перечень; применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении клиентов, включенных в перечень, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц с уполномоченными лицами, указанными в первом предложении настоящего пункта. 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 (в том числе сведений о клиенте, даты и времени применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, вида имущества, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества)	82-83
13.3.	Порядок прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества при наличии у финансовой организации информации об исключении сведений о клиенте из перечня	83
13.4.	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	84
13.5.	Положения об определении лиц, уполномоченных проводить проверку. Положения о порядке проведения проверки, в том числе периодичности и продолжительности ее проведения, а также порядок фиксирования результатов проведенной проверки. Порядок доведения до лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, информации о выявленных в ходе проведения проверки клиентах, в отношении денежных средств или иного имущества которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию), подлежавшие применению в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона	84-85
13.6.	Порядок доведения информации о результатах проверки, проведенной в **Кооперативе**, в том числе в ее филиалах, и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, выявленных в ходе проведения проверки, до руководителя **Кооператива**	85
13.7.	Порядок организации информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также о результатах проверки.	85-86
14.	**Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона**	86-88
14.1.	Общие положения	86

14.2	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. 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, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц с уполномоченными лицами, указанными в предложении первом настоящего пункта. Порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона, включая фиксирование информации о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом (в том числе сведений о клиенте и операции с денежными средствами или иным имуществом, даты и времени приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом)	86-87
14.3.	Порядок информирования клиента о причинах приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона в случае его обращения в **Кооператив**	87-88
14.4.	Порядок организации работ по осуществлению приостановленной в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона операции с денежными средствами или иным имуществом	88
14.5.	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	88
	Приложения	
	Приложение 1 Анкета клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя - физического лица и бенефициарного владельца	89-90
	Приложение 2 Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, являющихся юридическими лицами, иностранными структурами без образования юридического лица	91-92
	Приложение 3 Анкета клиента и выгодоприобретателя, являющихся индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой	93-94
	Приложение 4 Признаки, указывающие на не обычный характер сделки	95-102
	Приложение 5 Сообщение об операции	103-104
	Приложение 6 Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю	105-106
	Приложение 7 Журнал взаимодействия с клиентами	107
	Приложение 8 Журнал учета получения Ответственным сотрудником информации, размещаемой на официальном сайте Росфинмониторинга	107
	Приложение 9 Внутреннее распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества	107
	Приложение 10 Журнал учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества	108
	Приложение 11 Акт проверки наличия среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества	109
	Приложение 12 Журнал учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень и (или) Перечень (ФРОМУ) и (или) указанным в Решении межведомственного координационного органа	110
	Приложение 13 Внутреннее распоряжение о приостановлении операции	110
	Приложение 14 Журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом	110
	Приложение 15 Распоряжение об отказе от совершения операции клиента	111
	Приложение 16 Журнал отказов от совершения операций клиента	111
	Приложение 17 Журнал учета представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросов о представлении мотивированных обоснований, 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	111
	Приложение 18 Журнал учета лиц, прошедших вводный (первичный) инструктаж	112
	Приложение 19 Журнал учета лиц, прошедших целевой (внеплановый) инструктаж	113
	Приложение 20 Отчет по результатам проведения проверок внутреннего контроля в **Кооперативе**	113
	Приложение 21 Журнал учета Сведений о проводимых проверках (сверках) на предмет наличия (отсутствия) клиента **Кооператива** в Перечне и (или) Перечне (ФРОМУ) и (или) указанным в Решении межведомственного координационного органа	114
	Приложение 22 Журнал учета лиц, прошедших повышение квалификации (плановый инструктаж)	115
	Приложение 23 Таблица риска использования услуг **Кооператива** в целях легализации (отмывания)	116

	доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	
	Приложение 24 Сводный перечень государственных должностей Российской Федерации	117

Основные понятия, используемые в Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «Плюс»:

ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ - Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

Кооператив – сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «Плюс»;

Федеральный закон – Федеральный закон от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

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

Положение об идентификации - Положение Банка России от 12.12.2014 №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»;

Положение 764-П - Положение Банка России от 15.07.2021 № 764-П «О порядке, сроках и объеме доведения Банком России до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, информации, полученной от уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13.2 статьи 7 указанного Федерального закона»;

Указание №3470-У - Указание Банка России от 05.12.2014 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»;

Указание №3471-У - Указание Банка России от 05.12.2014 №3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях»;

Указание №4937-У - Указание Банка России от 17.10.2018 №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 №5075-У - Указание Банка России от 22.02.2019 №5075-У «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения»;

Личный кабинет на портале уполномоченного органа - информационный ресурс, который размещается на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети 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;

Порядок составления информации в электронной форме - Порядок составления некредитными финансовыми организациями в электронной форме информации, предусмотренной статьями 7, 7.5 Федерального закона, утвержденный Банком России на основании статьи 76.6 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и размещенным на официальном сайте Банка России в сети «Интернет»;

ФЭС – электронный документ в виде формализованного электронного сообщения, которые формируются в виде файлов формата XML в кодировке UTF-8 (первая строка файла имеет следующий вид: <?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>, при этом допустимо любое значение регистра при указании кодировки "UTF-8");

Личный кабинет на портале Банка России – личный кабинет, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет и порядок взаимодействия постредством которого, установлен Указанием Банка России от 05 октября 2021 года N 5969-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета»;

Решение межведомственного координационного органа - решение межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма), если при этом отсутствуют предусмотренные пунктом 2.1 статьи 6 Федерального закона основания для включения таких организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в том числе при наличии поступившего в

уполномоченный орган от компетентного органа иностранного государства обращения о возможной причастности организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма);

Перечень - перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

Перечень (ФРОМУ) - перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению 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 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 Кооператива по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, 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, Кооперативом мер, включающих в себя разработку правил внутреннего контроля и в установленных Федеральным законом случаях целевых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - целевые правила внутреннего контроля), а также назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля и целевых правил внутреннего контроля;

Осуществление внутреннего контроля - реализация Кооперативом правил внутреннего контроля, включающая в себя в том числе выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, по проведению в установленных настоящим Федеральным законом случаях упрощенной идентификации клиентов - физических лиц, установлению информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 настоящего Федерального закона, по оценке степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций и отнесению клиентов к группам риска совершения подозрительных операций, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров, а также в установленных настоящим Федеральным законом случаях целевых правил внутреннего контроля;

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

Примечание к понятию Клиент, учитывая специфику работы Кооператива. Принимая во внимание, что членами Кооператива могут являться исключительно юридические и физические лица, термин «клиент» по тексту ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ следует понимать с учетом данных ограничений. Иностранная структура без образования юридического лица идентифицируется Кооперативом только в случае, если она выступает представителем клиента или выгодоприобретателем по операции. Особенности отнесения лица к категории «клиент» установлены в пункте 3.1.1 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

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 - 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;

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению Кооперативом определенных Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и 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 законодательства в сфере противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма;

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, или в Перечень (ФРОМУ), 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, или в Перечень (ФРОМУ), 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 (и);

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

Национальная оценка рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (национальная оценка рисков) - деятельность, организуемая уполномоченным органом во взаимодействии с государственными органами, Центральным банком Российской Федерации, Федеральной нотариальной палатой, Федеральной палатой адвокатов Российской Федерации, саморегулируемыми организациями аудиторов при участии организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению и (или) предотвращению рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, выработке мер по минимизации указанных рисков. Национальная оценка рисков проводится в соответствии с рекомендациями, утвержденными уполномоченным органом.

Подозрительные операции - операции с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемые в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

1. Общие положения

1.1. Настоящие ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ определяют порядок организации и проведения работы в **Кооперативе** по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

1.2. Настоящие ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ разработаны на основании и в соответствии с Федеральным законом, Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля, Положением об идентификации, Положением о квалификационных требованиях, Указанием 3470-У, Указанием 3471-У, Указанием 4937-У, Указанием 5075-У, Положением 764-П и иными нормативными правовыми актами с учетом особенностей вида и масштаба деятельности Кооператива, организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых Кооперативом клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

1.3. Основными принципами и целями организации внутреннего контроля в Кооперативе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ) являются:

- Обеспечение защиты Кооператива от проникновения в него преступных доходов;
- управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;
- обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- 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, сотрудников, выполняющих функции обеспечения безопасности, сотрудников, выполняющих функции внутреннего контроля, 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. ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ разрабатываются Ответственным сотрудником в целях:

- Обеспечения выполнения Кооперативом требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;
- Поддержания в Кооперативе эффективности системы ПОД/ФТ/ФРОМУ на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- Исключения вовлечения Кооператива, его руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

1.5. При реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ сотрудники Кооператива должны обеспечить:

- Применение процедур управления риском легализации(отмывания)доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- Документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- Сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых сотрудниками Кооператива в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- Своевременное направление сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ в уполномоченный орган.

1.6. ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ являются комплексным документом Кооператива, регламентирующим его деятельность по ПОД/ФТ/ФРОМУ и содержащим описание совокупности принимаемых Кооперативом мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Процедуры, необходимые для реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, непредусмотренные Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля, могут содержаться в иных внутренних документах Кооператива, невходящих в состав ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.7. ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ включают в себя следующие программы:

- Программа организации системы ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (далее-программа идентификации);
- Программа управления риском легализации (отмывания)доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма(далее –программа управления риском);
- 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);
- 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);

- программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;
- программа организации работы по отказу клиенту в совершении операции;
- программа организации в Кооперативе работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России (далее - межведомственная комиссия).
- Программа подготовки обучения кадров Кооператива в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.7.1. Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения являются составной частью ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и содержат:

- программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона;
- программу, определяющую порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона.

1.8. Программа,определяющая порядок взаимодействия Кооператива с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), Кооперативом не разрабатывается в связи с тем,что идентификацию Кооператив осуществляет самостоятельно и иным лицам ее проведение не поручает, а упрощенную идентификацию, Кооператив не осуществляет. Кооперативом проводится полная идентификация клиентов, подпадающих под упрощенную идентификацию.

1.9. ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ утверждаются единоличным исполнительным органом Кооператива, которым является Председатель кооператива (далее - руководитель Кооператива).

1.10. Функции контроля за организацией в Кооперативе работы по ПОД/ФТ/ФРОМУ возлагаются на руководителя Кооператива.

1.11. В Кооперативе осуществляется контроль за выполнением Кооперативом и его сотрудниками программ ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Руководитель Кооператива на постоянной основе обеспечивает контроль за соответствием применяемых ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

Порядок осуществления контроля за выполнением Кооперативом и его сотрудниками программ ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ установлен в разделе 2.9 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.12. **Порядок разработки ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, внесения изменений в ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и утверждения ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ**.

1.12.1. ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ разрабатываются Ответственным сотрудником на основании Федерального закона, Положения о требованиях к правилам внутреннего контроля, иных нормативно-правовых актов с учетом особенностей вида и масштаба деятельности Кооператива, организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых Кооперативом клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов,полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

1.12.2. ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУдолжны быть приведены Кооперативом в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ не позднее трех месяцев после даты вступления в силу федерального закона, вносящего изменения в Федеральный закон, если иное прямо не установлено соответствующим федеральным законом.

1.12.3. ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ должны быть приведены Кооперативом в соответствие с требованиями нормативного акта в сфере ПОД/ФТ не позднее трех месяцев после даты вступления его в силу, если иное прямо не установлено соответствующим нормативным актом.

1.12.4.Приведение ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствие с требованиями вышеуказанных нормативных актов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется Ответственным сотрудником, посредством разработки и утверждения (утверждает ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ либо Лист изменения к ним - руководитель Кооператива) новой редакции ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ или изменений к действующей редакции ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Выбор конкретного способа (утверждение новой редакции ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ или изменений к действующей редакции ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ) находится в компетенции Ответственного сотрудника. При этом следует учитывать, что в случае, когда количество изменений (правок) значительно, предпочтительным способом внесения изменений в ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ является утверждение новой редакции ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.12.5. Разработанные ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ представляются Ответственным сотрудником на утверждение руководителю Кооператива. Требование настоящего пункта не распространяется на Кооператив в случае, если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника.

1.12.6. ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ утверждаются руководителем Кооператива, посредством издания и подписания специального распорядительного документа – приказа, а также проставлением руководителем Кооператива подписи на титульном листе утверждаемой редакции ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Подпись Руководителя Кооператива, также проставляется на заверительной надписи на месте сшивки ПВК по ПОД/ФТ ФРОМУ.

1.12.7.Руководитель издает приказ, которым устанавливается перечень сотрудников Кооператива, обязанных

изучить, утвержденные в установленном порядке ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и письменно подтвердить факт ознакомления с ними.

1.13. Особенности вида и масштаба деятельности Кооператива, организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых Кооперативом клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

1.13.1. Профессиональной деятельностью Кооператива в качестве некредитной финансовой организации является деятельность кредитного потребительского кооператива (удовлетворение финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков) в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2009 N 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

1.13.2.Кооператив на дату утверждения ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ соответствует критериям и относится к виду некредитных финансовых организаций, указанных в пункте 1 приложения 1 Положения о требованиях к правилам внутреннего контроля, исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации. В связи с этим к организации в Кооперативе системы ПОД/ФТ/ФРОМУ и содержанию ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ предъявляются требования, предусмотренные для некредитной финансовой организации из числа указанных в пункте 1 приложения 1 к Положению о требованиях к правилам внутреннего контроля.

В соответствии с положениями подпунктов 2 и 3 пункта 1.1 статьи 4 Федерального закона от 24.07.2007 N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» предельные значения показателей среднесписочной численности работников и дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, учитываются по состоянию за предшествующий календарный год, факт соответствия Кооператива критериям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям для целей организации системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ подлежит проверке Руководителем Кооператива по окончании каждого календарного года.

1.13.3. У Кооператива отсутствуют территориально обособленные подразделения (филиалы). Коллегиальным исполнительным органом Кооператива, является Правление Кооператива.

С учетом особенностей структуры, штатной численности, отсутствия обособленных подразделений (филиалов), клиентской базы и степени (уровня) рисков, связанных с клиентами Кооператива и их операциями на дату утверждения ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ отсутствует необходимость, а также возможность создать самостоятельное подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ либо определить входящее в структуру Кооператива подразделение, в компетенцию которого будут входить вопросы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.13.4.Характер продуктов (услуг), предоставляемых Кооперативом клиентам, предопределяет основной состав клиентской базы Кооператива:

- физические лица– члены кредитного кооператива (пайщики);
- юридические лица – члены кредитного кооператива (пайщики);

1.13.5. В ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ включены положения, касающиеся взаимодействия (в том числе проведения идентификации) с физическими лицами, индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, а также иностранными структурами без образования юридического лица (которые выступают в Кооперативе исключительно в качестве представителя клиента или выгодоприобретателя, при этом не являясь клиентами Кооператива).

Особенности отнесения лица к категории «клиент» установлены в пункте 3.1.1 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Кооператив не привлекает третьих лиц для сбора сведений и документов в целях идентификации лиц, принимаемых Кооперативом на обслуживание.

Идентификацию клиентов Кооператив осуществляет самостоятельно и иным лицам ее проведение не поручает.

Процедуры упрощенной идентификации Кооперативом не применяются.

Технологии дистанционного обслуживания клиентов в Кооперативе не применяются.

Кооператив, не является участником банковской группы или банковского холдинга.

2. Программа организации системы ПОД/ФТ/ФРОМУ

2.1. Общие положения

2.1.1. В Кооперативе из числа его сотрудников приказом руководителя Кооператива назначается специальное должностное лицо, ответственное за реализацию ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее-Ответственный сотрудник).

Руководитель Кооператива может назначить Ответственным сотрудником себя и исполнять его функции.

2.1.2. Ответственный сотрудник подчиняется непосредственно руководителю Кооператива.

2.1.3. В Кооперативе структурное подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ не формируется.

2.1.4. В связи с тем, что, исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации Кооператив относится к виду некредитных финансовых организаций, указанных в пункте 1 приложения 1 Положения о требованиях к правилам внутреннего контроля, ответственный сотрудник должен иметь высшее образование, или опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет, или образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года.

На дату утверждения ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ требования к деловой репутации Ответственного

сотрудника Кооператива законодательством не установлены.

2.1.5. К квалификации Ответственного сотрудника в случае, если в процессе деятельности Кооператива возникают условия, не позволяющие отнести Кооператив к малому предприятию или микропредприятию, в течение одного года после возникновения указанных условий предъявляются требования, указанные в п. 2.1.4. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.1.6. В случае, если Кооператив перестанет являться малым предприятием или микропредприятием, Ответственный сотрудник Кооператива должен будет соответствовать следующим квалификационным требованиям: Ответственный сотрудник должен иметь высшее юридическое или экономическое образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ или опыт руководства отделом (иным подразделением) некредитной финансовой организации либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона, не менее одного года, а при отсутствии указанного образования - иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ или опыт руководства отделом (иным подразделением) некредитной финансовой организации либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона, не менее двух лет, за исключением случая, указанного в пункте 2.1.5. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.1.7. Ответственный сотрудник, считается не соответствующим квалификационным требованиям при наличии:

- Не снятой или не погашенной 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 РоссийскойФедерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002,№1,ст.3) (трудовой договор может быть расторгнут работодателем в случае совершения виновных действий работником, непосредственно обслуживающим денежные или товарные ценности, если эти действия дают основание для утраты доверия к нему со стороны работодателя) в течение двух лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность.

2.1.8. 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 исполняющим обязанности Ответственного сотрудника назначается другой сотрудник Кооператива при условии его соответствия установленным Указанием Банка России №3470-У квалификационным требованиям к сотрудникам структурного подразделения некредитной финансовой организации по ПОД/ФТ либо иного подразделения некредитной финансовой организации, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ): в случае если Кооператив является малым предприятием или микропредприятием такой сотрудник должен иметь высшее образование, или опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет, или образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года, а в случае если Кооператив перестанет являться малым предприятием или микропредприятием, в этом случае такой сотрудник должен иметь высшее юридическое или экономическое образование, а при отсутствии указанного высшего образования иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года).

Требование абзаца первого настоящего пункта не распространяется на Кооператив, в случае если Кооператив не привлекает иных лиц для осуществления своей деятельности (не имеет иных сотрудников, кроме руководителя), при условии, что руководитель Кооператив самостоятельно осуществляет функции Ответственного сотрудника.

Ответственный сотрудник Кооператива может совмещать свою деятельность с работой по совместительству, связанной с выполнением функций Ответственного сотрудника в иных некредитных финансовых организациях: некредитные финансовые организации, за исключением профессиональных участников и страховых организаций, соответствующие критериям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.1.9. Кооператив должен направить 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 назначения (освобождения) таких сотрудников с указанием их фамилий, имен, отчеств (если имеются), должности и контактных данных (адреса электронной почты (при наличии) и рабочего телефона).

2.2. Положения о статусе, функциях, правах и обязанности ответственного сотрудника

2.2.1. Статус Ответственного сотрудника: ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Кооператива и подотчетен руководителю Кооператива.

2.2.2. Функции Ответственного сотрудника:

- организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ на утверждение руководителю Кооператива;
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей

обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Кооператива в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;

- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;
- представление руководителю Кооператива текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ (за исключением случая, когда функции Ответственного сотрудника выполняет руководитель Кооператива), подготовка и представление не реже одного раза в год коллегиальному исполнительному органу Кооператива письменного отчета, согласованного с Руководителем Кооператива (за исключением случая, когда функции Ответственного сотрудника выполняет руководитель Кооператива), о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Срок предоставления Ответственным сотрудником данного письменного отчета - коллегиальному исполнительному органу Кооператива не превышает трех рабочих дней, со дня согласования данного отчета с руководителем Кооператива (либо со дня формирования данного письменного отчета, в случае если функции Ответственного сотрудника выполняет руководитель Кооператива). Текущая отчетность предоставляется Ответственным сотрудником руководителю Кооператива в свободной форме при помощи личной встречи или посредством передачи информации в электронном виде (посредством корпоративной электронной почты). Периодичность предоставления данного отчета составляет один раз в квартал. Срок предоставления Ответственным сотрудником руководителю Кооператива текущей отчетности не превышает трех рабочих дней после окончания очередного квартала;
- контроль соблюдения Кооперативом и его сотрудниками требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов в сфере ПОД/ФТ;
- принятие непосредственного участия в реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, организации их реализации;
- контроль соблюдения установленного порядка и условий хранения информации об операциях и сделках, подлежащих контролю в соответствии с требованиями ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- организация работы по обучению сотрудников Кооператива по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- оказание содействия по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, отнесенным к компетенции Ответственного сотрудника, уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок Кооператива;
- организация представления в уполномоченный орган по его запросу имеющуюся у Кооператива информацию об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов, объем, характер и порядок предоставления которой определяются в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;
- выполнение иных функций в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и внутренними документами Кооператива.

2.2.3. Ответственный сотрудник вправе:

- давать указания, касающиеся проведения операции (заключения сделки), в том числе о задержке ее проведения (заключения) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (сделке);
- запрашивать и получать от руководителя и сотрудников Кооператива необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы (документы по операциям (сделкам);
- снимать копии с полученных документов, электронных файлов;
- осуществлять (имеет право доступа) в помещения подразделений Кооператива, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;
- осуществлять иные права в соответствии с внутренними документами Кооператива.

2.2.4. Ответственный сотрудник обязан:

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителя и сотрудников Кооператива документов;
- обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
- соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Российской Федерации, Банка России и иных органов исполнительной власти, регулирующих деятельность по ПОД/ФТ;
- надлежащим образом исполнять возложенные на него функции;
- оказывать содействие по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, отнесенным к его компетенции, уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок Кооператива;
- выполнять иные обязанности в соответствии с настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и иными внутренними документами Кооператива.

2.3. Порядок взаимодействия Ответственного сотрудника с иными сотрудниками Кооператива

2.3.1. Все сотрудники Кооператива независимо от занимаемой должности, в рамках своей компетенции обязаны участвовать в проведении мероприятий, направленных на реализацию настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.3.2. Сотрудники Кооператива несут персональную ответственность за полноту и качество реализации

настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ в рамках осуществляемых ими функций в Кооперативе.

2.3.3. Взаимодействие Ответственного сотрудника с иными сотрудниками Кооператива в зависимости от конкретной ситуации может осуществляться:

- устно (при личной встрече или по телефону);
- посредством непосредственной передачи информации на бумажном носителе;
- посредством передачи информации на бумажном носителе: нарочно (курьером) или с использованием услуг ФГУП «Почта России»;
- посредством передачи информации в электронном виде (посредством корпоративной или личной электронной почты, телефонной и (или) факсимильной связи (при необходимости с последующим направлением оригиналов (копий) документов на бумажном носителе));
- иными способами с соблюдением требований ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Взаимодействие Ответственного сотрудника с иными сотрудниками Кооператива осуществляется с условием обеспечения конфиденциальности информации о принимаемых Кооперативом мерах по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.3.4. Порядок взаимодействия сотрудников Кооператива с Ответственным сотрудником при реализации конкретных процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ определен соответствующими программами (перечень которых указан в п. 1.7 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), являющимися составной частью настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и изложен в т.ч. в п. 3.5.3, 4.4, 4.9, 5.4, 6.2, 6.5, 6.8, 7.2, 8.2, 9.2, 9.5, 9.7, 13.2, 13.3, 13.4, 14.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.3.5. В целях соблюдения и реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также иных внутренних организационных мер Ответственный сотрудник осуществляет:

- консультирование сотрудников Кооператива по вопросам, возникающим при реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- координацию деятельности сотрудников Кооператива при осуществлении ими функций по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- принятие решений по переданным ему сотрудниками Кооператива сообщениям об операциях и иной информации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- организацию и проведение работы по обучению сотрудников Кооператива по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- информирование сотрудников Кооператива об изменениях в нормативных актах регулирующих и уполномоченных органов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- подготовку предложений руководителю Кооператива о направлении сотрудников на обучение, курсы повышения квалификации, семинары и конференции;
- организацию и проведение с сотрудниками Кооператива практических занятий по реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе, по методам выявления операций и сделок, подлежащих контролю.

2.3.6. Сотрудники Кооператива:

- в пределах своей компетенции участвуют в мониторинге операций, подлежащих обязательному контролю, и выявлении иных операций, подлежащих контролю;
- оказывают Ответственному сотруднику содействие в осуществлении им своих функций;
- незамедлительно в письменном виде информируют Ответственного сотрудника о предполагаемых нарушениях требований действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- сохраняют конфиденциальность ставшей им известной информации о принимаемых Кооперативом мерах по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- исполняют иные положения настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, распространяющиеся на сотрудников Кооператива.

2.4. Порядок взаимодействия Кооператива с его обособленными подразделениями (филиалами) по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.4.1. Обособленные подразделения в Кооперативе отсутствуют, в связи с чем Порядок взаимодействия Кооператива с его обособленными подразделениями не разрабатывается.

2.4.2. Филиалы у Кооператива отсутствуют, в связи с чем Порядок взаимодействия Кооператива с его филиалами не разрабатывается.

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

2.5.1. Ответственным за документальное фиксирование информации (документов), полученной (полученных) Кооперативом при реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, является Ответственный сотрудник и иные сотрудники Кооператива, принимающие участие в документальном фиксировании информации (документов).

2.5.2. Сведения 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 фиксируются таким образом, чтобы была обеспечена возможность воспроизведения деталей операции (в том числе суммы операции, валюты операции, данных о контрагенте клиента).

2.5.3. Сообщение об операции составляется по форме, указанной в Приложении 5 к настоящим ПВК по

ПОД/ФТ/ФРОМУ, и может быть сформировано на бумажном носителе либо в электронном виде в порядке, предусмотренном Программой выявления операций настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. К сообщению прикладываются необходимые для квалификации операции документы и сведения, раскрывающие характер проводимой операции.

2.5.4. Все документы, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются Кооперативу с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица, принимаются Кооперативом в случае их легализации (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации).

Требование о представлении Кооперативу документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации.

Кооператив в своей деятельности не реализует право, установленное абзацем 4, п. 2.4. Положения об идентификации на выполнение перевода документа (его части) на русский язык сотрудником Кооператива, либо сотрудником специализированной организации, предоставляющей услуги перевода.

Все документы, необходимые для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновления информации о них, представляются в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. Если к идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него. В случае представления копии документов (выписок из документов) Кооператив вправе требовать от клиента, представителя клиента, представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

Копии документов (в том числе выписок из документов), представленных для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновления сведений о них, считаются заверены надлежащим образом, если они заверены личной подписью клиента.

Электронные копии документов (сканированные копии документов), сделанные с оригиналов документов в цветном формате, завереня не требуется и подлежат хранению в электронном виде.

Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения сотрудниками Кооператива уполномоченными проводить идентификацию, обновление сведений о клиенте правоустанавливающих документов, финансовых (бухгалтерских) документов клиента либо документов, удостоверяющих личность физического лица (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация), могут представляться клиентом (представителем клиента) без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно).

Достоверность таких сведений подтверждается клиентом (представителем клиента) в заявлении о вступлении в члены (пайщики) Кооператива.

2.5.5. Сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, приведенные в Приложениях 1-3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, фиксируются сотрудником, осуществляющим идентификацию в соответствующей анкете клиента, представляющей собой отдельный документ, оформленный на бумажном и (или) электронном носителе.

По усмотрению Кооператива в анкету клиента также могут быть включены иные сведения.

Анкета клиента, сформированная в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью сотрудника Кооператива, уполномоченного заверять анкету, чья должность входит в перечень должностных лиц уполномоченных проводить идентификацию, обновление сведений о клиенте.

Вместе с анкетой клиента помимо сведений могут храниться надлежащим образом заверенные копии документов на бумажном носителе и (или) документы (копии документов) в электронном виде.

В досье клиента, также включается «Журнал учета Сведений о проводимых проверках (сверках) на предмет наличия (отсутствия) клиента Кооператива в Перечне и (или) Перечне (ФРОМУ) и (или) указанным в Решении межведомственного координационного органа» (приложение 21 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ) в котором зафиксированы сведения о результатах проверки наличия среди клиентов Кооператива, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (согласно с требованиями п.п.7 п.1 ст.7 Федерального закона и пункта 6 статьи 7.5 Федерального закона). Результаты такой проверки фиксирует Ответственный сотрудник.

Формы анкет определены в Приложениях 1-3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Анкета клиента подлежит хранению в Кооперативе не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

2.5.6. Сведения, включаемые в анкету клиента, могут фиксироваться и храниться Кооперативом в электронной базе данных -программе 1 С Предприятие, к которой сотрудники Кооператива, осуществляющим идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обеспечивается оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце.

2.5.7. В случае появления о клиенте дополнительных сведений, Сотрудник Кооператива уполномоченный проводить идентификацию и обновление сведений, вносит в анкету клиента соответствующие дополнения на основании полученных дополнительных сведений.

2.5.8. Порядок фиксирования информации (документов), полученных при идентификации клиентов, указан в Программе идентификации.

2.5.9. 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, указан в Программе выявления операции.

2.5.10. Все случаи приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом фиксируются Ответственным сотрудником в Журнале учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, по форме, установленной Кооперативом (приложение 14 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ). Листы Журнала учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью Кооператива, а количество листов в нем заверено подписью руководителя Кооператива. Журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом формируется Ответственным сотрудником при первом случае приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) Кооперативом в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. В Журнале учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом фиксируются сведения о клиенте и операции с денежными средствами или иным имуществом, основания приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом, дата и время приостановления указанной операции, иная необходимая информация. Ответственным за фиксирование информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом и за ведение вышеуказанного Журнала является Ответственный сотрудник.

2.5.11. Учет и фиксирование информации о случаях отказа в соответствии с Федеральным законом от совершения операции и основаниях принятия решений об отказе осуществляется Ответственным сотрудником в Журнале отказов от совершения операций (приложение 16 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ). В Журнале отказов от совершения операций клиента Ответственным сотрудником фиксируются все случаи таких отказов, сведения о клиенте, основания и дата принятого решения об отказе, иная необходимая информация. Журнал отказов от совершения операций клиентов формируется Ответственным сотрудником при первом случае отказа от совершения операций клиентов в Кооперативе и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) Кооперативом в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Ответственным за ведение вышеуказанного Журнала является Ответственный сотрудник.

2.5.12. Все случаи применения мер по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества фиксируются Ответственным сотрудником в Журнале учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества, по форме, установленной Кооперативом (приложение 10 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ). Листы Журнала учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью Кооператива, а количество листов в нем заверено подписью руководителя Кооператива. Журнал учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества формируется Ответственным сотрудником при первом случае замораживания (блокирования) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества в Кооперативе и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) Кооперативом в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. В Журнале учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества фиксируются сведения о клиенте, 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, вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества, иная необходимая информация. Ответственным за фиксирование учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества и за ведение вышеуказанного Журнала является Ответственный сотрудник.

Листы Журнала учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень и (или) Перечень (ФРОМУ) и (или) указанным в Решении межведомственного координационного органа (приложение 12 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью Кооператива, а количество листов в нем заверено подписью руководителя Кооператива. Такой Журнал формируется Ответственным сотрудником при первом случае выплаты или отказа в выплате денежных средств физическому лицу, включенному в Перечень и (или) Перечень (ФРОМУ) и (или) указанному в Решении межведомственного координационного органа, и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) Кооперативом в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.5.13. Результаты 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, Ответственный сотрудник фиксирует в акте проверки, составленном по форме, установленной Кооперативом (приложение 11 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

2.5.14. Учет указанных в п. 9.9.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ документов и сведений ведется Ответственным сотрудником в журнале учета представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросов о представлении мотивированных обоснований, 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, вступившее в законную силу решение суда об отмене, ранее принятое Кооперативом решение об отказе от проведения операции (приложение 17 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ). Листы такого журнала должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью Кооператива, а количество листов в нем заверено подписью руководителя Кооператива. Указанный журнал формируется Ответственным сотрудником при первом случае получения или отправки Кооперативом документов, перечисленных в п. 9.9.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) Кооперативом в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. В указанном Журнале фиксируются сведения о клиенте, виды полученных и (или) отправленных документов, дата и время их получения и (или) отправки, иная необходимая информация. Ответственным за учет такой информации и за ведение вышеуказанного Журнала является Ответственный сотрудник.

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

2.6.1. Кооператив обеспечивает хранение не менее 5-ти (пяти) лет со дня прекращения отношений с клиентом:

- анкет клиента;
- документов, содержащих сведения о клиенте Кооператива, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, полученных на основании Федерального закона, иных принятых в целях его исполнения нормативных правовых актов Российской Федерации, а также настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- документов, касающихся операций (сделок), сведения о которых представлялись в уполномоченный орган, и сообщений о таких операциях (сделках);
- документов, касающихся операций, подлежащих документальному фиксированию в соответствии со статьей 7 Федерального закона;
- документов по операциям, по которым составлялись Сообщения об операциях;
- Сообщений об операциях;
- результатов изучения оснований и целей выявленных необычных операций (сделок);
- документов, относящихся к деятельности клиента (в объеме, определяемом Кооперативом), в том числе деловой переписки и иных документов по усмотрению Кооператива;
- иных документов, полученных в результате применения настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.6.2. В соответствии с Указанием №4937-У Кооперативом обеспечивается хранение в электронном виде:

- ФЭС и усиленные квалифицированные электронные подписи (далее - УКЭП) для каждого ФЭС (файлы УКЭП), сформированные в форматах и структуре, предусмотренных п. 3 Порядка составления информации в электронной форме, и направленные Кооперативом в уполномоченный орган в соответствии с требованиями Федерального закона;

- квитанции о принятии (непринятии) ФЭС и УКЭП для каждой такой квитанции, сформированные в форматах и структуре, предусмотренных пунктом 4 Порядка составления информации в электронной форме, и направленные уполномоченным органом в Кооператив.

Указанные в настоящем пункте документы хранятся в электронном виде не менее пяти лет со дня получения квитанции уполномоченного органа о принятии (непринятии) соответствующего ФЭС.

2.6.3. Документы (либо их копии), свидетельствующие о прохождении сотрудником Кооператива обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ, хранятся в Кооперативе в течение всего времени его работы в Кооперативе. Свидетельства о прохождении обучения (либо их копия) хранятся в электронном виде. Анкеты проверки знаний хранятся в электронном виде.

2.6.4. Журнал взаимодействия с клиентами, Акты проверок наличия среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, документы составленные в ходе реализации Программы управления риском, журнал учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества, журнал учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, журнал отказов от совершении операций клиента, журнал учета представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросов о представлении мотивированных обоснований, 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, журнал учета лиц, прошедших

вводный (первичный) инструктаж, журнал учета лиц, прошедших целевой (внеплановый) инструктаж, журнал учета лиц, прошедших повышение квалификации (плановый инструктаж), которые создаются в соответствии с порядком, установленном в соответствующих Программах настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, хранятся в Кооперативе постоянно.

2.6.5. Документы и (или) сведения, представленные клиентом, об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в 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 Кооперативом, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, вступившее в законную силу решение суда об отмене, ранее принятое Кооперативом решение об отказе от проведеия операции, хранятся в Кооперативе постоянно.

2.6.6. Учет и хранение информации и документов, полученных в результате реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, осуществляет Ответственный сотрудник.

2.6.7. Хранение информации и документов осуществляется таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны уполномоченному органу, а также иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и с учетом обеспечения возможности их использования в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.

2.6.8. Информация и документы, полученные в результате реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ могут прошиваться в папки для хранения, сканироваться в электронную форму с их последующей записью на CD-диск или иные электронные носители.

2.6.9. Указанные документы и информация хранятся по адресу места нахождения Кооператива в помещении с ограниченным в него доступом посторонних лиц.

2.6.10. Документы после окончания срока их хранения Кооператив вправе уничтожить через шредер комиссией в составе, определяемом руководителем Кооператива. По результатам уничтожения документов комиссией составляется акт об их уничтожении, в котором указывается перечень уничтоженных документов. Акт об уничтожении документов должен быть подписан всеми членами комиссии. Акт об уничтожении документов хранится в Кооперативе не менее 5 лет с даты его составления.

2.7. Порядок взаимодействия с клиентами, в том числе обслуживаемыми с использованием технологий дистанционного обслуживания

2.7.1. Сотрудники Кооператива, уполномоченные проводить идентификацию, обновление сведений о клиенте, обращаются к клиентам и их представителям с целью получения информации и сведений, необходимых для реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.7.2. Сотрудники Кооператива, уполномоченные проводить идентификацию, обновление сведений о клиенте, предлагают клиентам и их представителям заверять представляемые сведения (включая незаверенные копии документов) печатью и подписью уполномоченного лица организации (индивидуального предпринимателя) или подписью физического лица соответственно, либо самостоятельно заверяют представленные клиентами или их представителями копии документов после их сличения с оригиналом.

2.7.3. Сотрудники Кооператива, имеющие в силу должностных обязанностей доступ к информации, отнесенной к разряду конфиденциальной, в рамках взаимодействия с клиентами обязаны соблюдать требования о ее нераспространении среди клиентов и иных лиц.

2.7.4. Сотрудники Кооператива, уполномоченные проводить идентификацию, обновление сведений о клиенте, взаимодействуют с клиентом при запросе сведений и документов, указанных в Программе идентификации и необходимых для проведения идентификации (обновления идентификационных сведений), следующим образом:

- запросы указанных сведений и документов направляются сотрудником Кооператива уполномоченным проводить идентификацию, обновление сведений о клиенте, в бумажном или электронном виде (при условии наличия электронной почты клиента) или совершаются путем устного запроса;
- клиент обязан предоставить Кооперативу информацию, необходимую для исполнения Кооперативом требований Федерального закона (в т.ч. для проведения Кооперативом идентификации и обновления идентификационных сведений), включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

2.7.5. В целях углубленной проверки Сотрудники Кооператива, уполномоченные проводить идентификацию, обновление сведений о клиенте устно, а при отсутствии такой возможности, то письменно (в бумажном или электронном виде (при условии наличия электронной почты клиента), запрашивают у клиента дополнительные документы и информацию, перечисленные в п. 3.8.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Запрошенные документы (информация) должны быть предоставлены клиентом Кооперативу в течение двух рабочих дней со дня получения запроса.

Факты предоставления/непредставления клиентом и его представителем запрошенной информации и сведений фиксируется Ответственным сотрудником Кооператива в журнале взаимодействия с клиентами, который ведется в электронном виде (Приложение 7 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

2.7.6. При выявлении Кооперативом в деятельности клиента необычной операции (сделки) или ее признаков Сотрудники Кооператива уполномоченные проводить идентификацию, обновление сведений о клиенте, устно, а при отсутствии такой возможности, то письменно (в бумажном или электронном виде (при условии наличия электронной почты клиента)), обращаются к клиенту с просьбой о предоставлении дополнительных документов (информации)

по такой операции (сделке) в целях их проверки и анализа со стороны Кооператива в порядке, предусмотренном п. 3.8. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также обеспечить повышенное внимание (мониторинг) ко всем операциям (сделкам) этого клиента в целях получения подтверждения или опровержения того, что их осуществление может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

2.7.7. Информирование клиента о принятом в соответствии с Федеральным законом Кооперативом в отношении него решении об отказе от совершения операции и его причине(ах), о причине(ах) неосуществления операции с денежными средствами или иным имуществом клиента, причинах замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества клиента, о причине(ах) принятия Кооперативом решения об отказе в совершении операции в случае обращения клиента в Кооператив, осуществляется Ответственным сотрудником путем проведения личной встречи с клиентом или посредством телефонной связи в день принятия такого решения, а также (не позднее рабочего дня следующего за днем проведения личной встречи или телефонной связи с клиентом) с целью фиксации факта уведомления клиента, Ответственным сотрудником осуществляется формирование и направление письменных пояснений (в свободной форме) о причинах неосуществления(й) операции(й) с денежными средствами или иным имуществом клиента на электронную почту клиента (при условии наличия электронной почты клиента) либо с помощью заказного почтового отправления при отсутсвии электронной почты у клиента. В случае если клиент (либо его представитель) обращается в офис Кооператива (с целью получения (уточнений)) данные письменные пояснения предоставляеюся нарочно под расписку клиента (либо его представителя).

2.7.8. Ответственный сотрудник является лицом, который готовит и направляет клиенту сообщение об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе. Указанное сообщение направляется клиенту любым возможным способом (нарочно под расписку клиента, заказным почтовым отправлением или в электронном виде (при условии наличия электронной почты клиента)).

2.7.9. Подробный порядок действий сотрудников Кооператива при взаимодействии с клиентами также изложен в соответствующих программах настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в т.ч. в Программе идентификации, Программе управления риском, Программе выявления операций, Программе по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки, Программе определяющей порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом, Программе организации работы по отказу в совершении операции, Программе организации в Кооперативе работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии созданной при Банке России.

2.7.10. Кооператив в своей деятельности технологии дистанционного обслуживания клиентов не использует.

2.8. Порядок информирования сотрудниками Кооператива, в том числе Ответственным сотрудником, руководителя Кооператива, о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, допущенных сотрудниками Кооператива

2.8.1. Важным принципом осуществления деятельности Кооператива является непричастность Кооператива в целом и каждого из его сотрудников к каким-либо операциям и сделкам, а также к любым действиям, которые могут вызвать подозрения в содействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Факты соучастия сотрудников или содействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма являются серьезным нарушением должностных обязанностей и влекут применение мер дисциплинарной ответственности вплоть до увольнения, в порядке, установленном действующим трудовым законодательством Российской Федерации. Информация о таких фактах подлежит немедленной передаче Ответственному сотруднику в порядке, установленном в Кооперативе.

2.8.2. Все сотрудники Кооператива обязаны в письменной свободной форме незамедлительно информировать (передача информации (скан письма) осуществляется с помощью корпоративной или личной электронной почты) Ответственного сотрудника и руководителя Кооператива (в случае, если функции Ответственного сотрудника исполняет руководитель Кооператива, сотрудники Кооператива осуществляют информирование только руководителя Кооператива) о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, допущенных сотрудниками Кооператива.

Ответственный сотрудник в письменной свободной форме, также незамедлительно информирует (передача информации (скан письма) осуществляется с помощью корпоративной или личной электронной почты, либо нарочно посредством личной встречи), руководителя Кооператива о ставших ему известных фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, допущенных сотрудниками Кооператива. Требование настоящего пункта не распространяется на Кооператив, в случае если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника.

2.8.3. Сведения о фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, допущенных сотрудниками Кооператива, и предпринятых, в связи с этим мерах включаются Ответственным сотрудником в ближайший отчет по результатам проведения проверок внутреннего контроля.

2.8.4. Ответственный сотрудник в день окончания проверки в письменном виде в свободной форме информирует руководителя Кооператива о результатах проверок осуществления внутреннего контроля за соблюдением Кооперативом и его сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Требование настоящего пункта не распространяется на Кооператив, в случае если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника.

2.9. Порядок проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением Кооперативом и его сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ

2.9.1. Порядок проверки осуществления внутреннего контроля обеспечивает осуществление контроля за соблюдением Кооперативом и его сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.9.2. В Кооперативе организуется проведение на регулярной основе (не реже одного раза в год) внутренней проверки выполнения ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

2.9.3. Проведение проверок осуществления внутреннего контроля в Кооперативе инициируется приказом руководителя Кооператива. Такой приказ издается даже в том случае, когда руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника.

2.9.4. Ответственный сотрудник в течение десяти рабочих дней со дня издания соответствующего приказа руководителя проводит в Кооперативе внутреннюю проверку выполнения ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ и составляет письменный отчет по результатам проведения такой проверки (по форме, указанной в Приложении 20 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Письменный отчет по результатам проведения проверок внутреннего контроля в Кооперативе представляется Ответственным сотрудником (посредством непосредственной передачи информации на бумажном носителе) руководителю Кооператива не позднее одного рабочего дня, следующего за днем, окончания проверки (требование второго абзаца настоящего пункта не распространяется на Кооператив, в случае если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника).

2.9.5. Письменный отчет по результатам проведения проверок внутреннего контроля в Кооперативе должен содержать сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также о принятых мерах по результатам проверок.

2.9.6. По результатам проведения проверок осуществления внутреннего контроля в Кооперативе, руководитель Кооператива незамедлительно принимает меры, направленные на устранение выявленных по результатам проверок нарушений.

2.9.7. По распоряжению руководителя Кооператива (данное распоряжение не требуется, если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника) Ответственный сотрудник обязан незамедлительно устранить все нарушения, выявленные в результате проведения внутренний проверки в Кооперативе. О результатах устранения нарушений, выявленных в результате проведения внутренний проверки осуществления внутреннего контроля в Кооперативе, Ответственный сотрудник докладывает руководителю (доклад не осуществляется, если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника) не позднее одного рабочего дня, следующего за денем, окончания устранения нарушений путем составления служебной записки в свободной форме.

2.10. Перечень специальных электронных технологий, специального программного обеспечения (программных средств, продуктов), используемых Кооперативом для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе сведения об их разработчиках

2.10.1. Специальные электронные технологии, специальное программное обеспечение (программные средства, продукты) Кооперативом для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ не используются. Для предоставления сведений в уполномоченный орган используется личный кабинет на портале уполномоченного органа.

Личный кабинет используется Кооперативом для получения Перечня и Перечня (ФРОМУ) 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.

Для автоматизации процессов ввода данных и поверки клиентов (представителей клиентов) Кооператива используется программа 1 С Предприятие Кооператива.

3. Программа идентификации

3.1. Общие положения

3.1.1. Кооператив обязан до приема на обслуживание идентифицировать:

— физическое или юридическое лицо, иностранную структуру без образования юридического лица, индивидуального предпринимателя, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которых Кооператив принимает на обслуживание предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом в рамках своей профессиональной деятельности в качестве некредитной финансовой организации;

«Об особенности вида услуг Кооператива»

Все услуги в Кооперативе предполагают длящийся характер отношений, а оказание услуги на разовой основе не осуществляется (учитывая вид деятельности Кредитных потребительских Кооперативов в которых отсутствуют услуги на разовой основе)»;

— лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица (далее - представитель клиента);

— лицо, не являющееся непосредственно участником операции, 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 (далее - выгодоприобретатель).

«Об особенности отнесения лица к категории – клиент»

Принимая во внимание, что членами Кооператива могут являться исключительно юридические и физические лица (в том числе индивидуальные предприниматели), термин «клиент» по тексту ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ следует понимать с учетом данных ограничений:

Клиентом Кооператива, не может быть иностранная структура без образования юридического лица;

Иностранная структура без образования юридического лица идентифицируется Кооперативом только в случае, если она выступает представителем клиента или выгодоприобретателем по операции.

Клиентом кредитного потребительского Кооператива может быть:

- Член Кооператива (пайщик) (подпункт 5 пункта 3 статьи 1 Федерального закона от 18.07.2009 N 190-ФЗ «О кредитной кооперации»);

- Лицо, исключенное из состава пайщиков, перед которым у Кооператива имеется задолженность по выплате паев (паенакоплений);

Лица, не являющиеся пайщиками, но вступающие с Кооперативом в обязательственные отношения, которые осуществляются не в рамках профессиональной деятельности некредитной финансовой организации (например, в случае реализации принадлежащей Кооперативу недвижимости), не относятся к категории клиентов;

Лица, заключившие с Кооперативом договор(ы) поручительства в качестве обеспечения исполнения обязательств по договорам займа и не имеющие иных гражданско-правовых отношений с Кооперативом, не находятся на обслуживании в Кооперативе и не являются ее клиентами, соответственно, на них не распространяются требования подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона»».

Идентификация юридического лица, являющегося представителем клиента, выгодоприобретателем, а также иностранной структуры без образования юридического лица, являющейся представителем клиента, выгодоприобретателем, осуществляется в объеме, предусмотренном для клиентов - юридических лиц, за исключением сведений, предусмотренных пунктами 5, 6, 11-21 Приложения 2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Полномочия представителя, действующего на основании доверенности, могут быть проверены с использованием сервиса Федеральной нотариальной палаты «Проверка доверенности по реквизитам», в частности:

- «Проверить доверенность» (http://reestr-dover.ru/);
- «Сведения об отмене доверенности, совершенной в простой письменной форме» (http://reestr-dover.ru/revocations).

Кооператив при проведении идентификации оценивает степень (уровень) риска клиента в соответствии с Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля, независимо от вида и характера операции, проводимой клиентом, или продолжительности устанавливаемых отношений с клиентом.

Оценка степени (уровня) риска клиента не осуществляется в случаях, когда идентификация клиента в установленных случаях не проводится.

Кооператив при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов обязан оценивать степень (уровень) риска совершения ими подозрительных операций, в том числе с учетом результатов национальной оценки рисков, характера и видов их деятельности, характера используемых ими продуктов (услуг), предоставляемых организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, и относить каждого клиента к группе риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и принимать в соответствии с настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ меры по снижению выявленных рисков совершения клиентами подозрительных операций;

3.1.1.1. Кооператив, за исключением случаев, установленных Федеральным законом и Положением об идентификации (указанные случаи перечислены в п. 3.6. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), обязан принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации физического лица, которое в конечном счете 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 прямо или косвенно контролирует действия клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом.

Кооператив принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем с учетом факторов, предусмотренных настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. 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.

В случае если структура собственности и (или) организационная структура клиента - юридического лица – нерезидента не предполагают наличия бенефициарного владельца и единоличного исполнительного органа (руководителя), Кооператив фиксирует информацию об этом в анкете клиента.

3.1.2. Идентификация не проводится:

в отношении клиента, выгодоприобретателя, являющихся органом государственной власти Российской Федерации, органом государственной власти субъекта Российской Федерации, органом местного самоуправления, органом государственной власти иностранного государства, Банком России;

в отношении бенефициарных владельцев в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся лицами, указанными в абзаце втором настоящего пункта;

в отношении выгодоприобретателей, если клиентом является лицо, указанное в абзаце втором настоящего пункта.

Кооператив идентифицирует представителей клиентов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, с учетом особенностей, установленных пунктом 3.1.2.3 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.1.2.3. Кооператив вправе не идентифицировать представителя, являющегося единоличным исполнительным органом (руководителем):

-клиента, указанного в абзацах втором-пятом подпункта 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона.

-клиента, являющегося Банком России;

-клиента- иностранной организации, имеющей в соответствии с ее личным законом право оказывать услуги, связанные с привлечением от клиентов и размещением денежных средств или иных финансовых активов для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента, при условии, что такая организация является резидентом иностранного государства – члена Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), имеет показатель рейтинговой оценки, присвоенной российским кредитным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством, а также включена в перечень (реестр) действующих организаций соответствующего инстранного государства.

Настоящий пункт не применяется в случае, когда у некредитной финансовой организации в отношении клиента, указанного в настоящем пункте, или в отношении операции с денежными средствами или иным имуществом этого клиента возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, а также в случае, если представитель клиента, являющийся единоличным исполнительным органом (руководителем), совершает от имени клиента действия, необходимые для приема некредитной финансовой организацией клиента на обслуживание, либо совершает от имени клиента операцию с денежными средствами или иным имуществом.

3.1.3. Кооператив вправе не идентифицировать выгодоприобретателя, если:

- клиент 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 клиента;

- клиент является банком-резидентом иностранного государства - члена Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), имеющим показатель рейтинговой оценки, присвоенной российским кредитным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством (справочно: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings), и включенным в перечень (реестр) действующих кредитных организаций соответствующего иностранного государства.

Настоящий пункт не применяется в случае, когда у Кооператива в отношении клиента, указанного в настоящем пункте, или в отношении операции с денежными средствами или иным имуществом этого клиента возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

3.1.4. В случае если выгодоприобретатель не может быть идентифицирован Кооперативом до приема клиента на обслуживание в связи с отсутствием выгодоприобретателя в планируемых клиентом к совершению операциях, Кооператив осуществляет идентификацию выгодоприобретателя (в случае его наличия) в срок, не превышающий семь рабочих дней со дня совершения операции.

3.1.5. Кооператив обязан обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в сроки, установленные Федеральным законом (сроки также перечислены в п. 3.9.1 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), а также обновлять оценку степени (уровня) риска клиента в сроки, установленные Федеральным законом для обновления сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также обновление оценки степени (уровня) риска клиента осуществляется в отношении клиентов, находящихся на обслуживании в Кооперативе на момент наступления у Кооператива обязанности по обновлению соответствующих сведений, оценки степени (уровня) риска клиента.

Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление оценки степени (уровня) риска клиента может не проводиться при наличии в совокупности следующих условий:

- Кооператив предпринял обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений об указанных лицах, в результате которых обновление сведений не было завершено;

- со дня предпринятия мер по обновлению сведений об указанных лицах и обновлению оценки степени (уровня) риска клиента не проводились операции клиентом или в отношении клиента (за исключением операций в рамках, предусмотренных законодательством Российской Федерации мер принудительного исполнения в виде

обращения взыскания на денежные средства или иное имущество клиента).

При обращении клиента в Кооператив для проведения операции обновление сведений об указанном клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, а также обновление оценки степени (уровня) риска клиента должно быть завершено до ее проведения.

3.1.6. Кооператив, 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 клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, неустановления информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального Закона, обязаны отказать клиенту в приеме на обслуживание.

Предусмотренный абзацем первым настоящего пункта отказ в приеме на обслуживание не распространяется на случаи, если в соответствии с Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится либо информация, указанная в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального Закона, не устанавливается.

Отказ в приеме клиента на обслуживание в соответствии с абзацем первым настоящего пункта не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Кооператива, за совершение соответствующих действий.

3.1.7. Кооператив не принимает на обслуживание лиц, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие, а также осуществлять по поручению таких лиц операции с денежными средствами или иным имуществом.

3.1.8. Кооператив не принимает на обслуживание, лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети "Интернет", в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

3.1.9. Кооператив не применяет упрощенную идентификацию. Кооперативом проводится полная идентификация клиентов, подпадающих под упрощенную идентификацию.

3.2. Порядок идентификации клиента, представителя клиента (в том числе лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, как представителя клиента), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также положения о способах и формах фиксирования сведений (информации), получаемых Кооперативом в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

3.2.1. Сотрудниками Кооператива, осуществляющими идентификацию клиента, представителя клиента (в том числе лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, как представителя клиента), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца являются: руководитель Кооператива, Ответственный сотрудник, сотрудники Кооператива, работающие с клиентами, и любые иные сотрудники, уполномоченные проводить идентификацию, обновление сведений о клиенте, согласно приказу Руководителя Кооператива.

3.2.2. В целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, Кооперативом самостоятельно осуществляется сбор сведений и документов, предусмотренных Приложениями 1-3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, документов, являющихся основанием совершения операций (сделок). Кооператив использует в том числе иные сведения (документы), определенные Кооперативом в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Требования к документам клиента, являющегося юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации (инкорпорации) и не позволяет представить в Кооператив сведения (документы), указанные в п. 16 Приложения 2 и п. 18 Приложения 3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также требования к документам юридического лица – нерезидента, представляемым в соответствии с п. 14 Приложения 2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ определяются Кооперативом самостоятельно. В указанных случаях такими документами могут быть сведения об оборотах по счетам клиента, книги учета доходов-расходов клиентов, а также иные возможные документы, позволяющие оценить масштабы и результаты хозяйственной деятельности клиента.

3.2.3. При идентификации и при подтверждении достоверности сведений, полученных в ходе идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при обновлении сведений, полученных в результате идентификации, Кооператив обязательно использует информацию из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет") либо единой системе межведомственного электронного взаимодействия, в том числе:

- сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;
- сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов;
- информацию о наличии в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

- информацию о наличии в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

Для установления сведений, предусмотренных абзацем третьим настоящего пункта, Кооператив использует соответствующие информационные сервисы, размещаемые на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел Российской Федерации в сети "Интернет" либо в единой системе межведомственного электронного взаимодействия.

Кооператив также может использовать иные источники информации, доступные ему на законных основаниях, в том числе сведения, предоставляемые федеральными органами исполнительной власти, содержащиеся:

- на официальном сайте http://egrul.nalog.ru;

-на официальном сайте https://www.rusprofile.ru/

-в иных дополнительных (вспомогательных) источниках информации, доступных Кооперативу на законных основаниях, и достоверность которых не вызывает сомнений (органы государственной власти и управления, правоохранительные и судебные органы, международные договоры, государственные программы, официальные справочники и альманахи, официальные интернет-сайты и т.п.)

3.2.4. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них Кооператив вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента сведения и документы, необходимые для идентификации.

При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них Кооператив вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента 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.

3.2.5. Все документы, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются Кооперативу с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица, принимаются Кооперативом в случае их легализации (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации).

Требование о представлении Кооперативу документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации.

Кооператив в своей деятельности не реализует право, установленное абзацем 4, п. 2.4. Положения об идентификации на выполнение перевода документа (его части) на русский язык сотрудником Кооператива, либо сотрудником специализированной организации, предоставляющей услуги перевода.

Все документы, необходимые для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновления информации о них, представляются в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. Если к идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него. В случае представления копии документов (выписок из документов) Кооператив вправе требовать от клиента, представителя клиента представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

Копии документов (в том числе выписок из документов), представленных для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновления сведений о них, считаются заверены надлежащим образом, если они заверены личной подписью клиента.

Электронные копии документов (сканированные копии документов), сделанные с оригиналов документов в цветном формате, завереня не требуется и подлежат хранению в электронном виде.

Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения Кооперативом правоустанавливающих документов, финансовых (бухгалтерских) документов клиента либо документов, удостоверяющих личность физического лица (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация), могут представляться клиентом (представителем клиента) без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно). Достоверность таких сведений подтверждается клиентом (представителем клиента) в заявлении о вступлении в члены (пайщики) Кооператива.

3.2.6. Сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, приведенные в Приложениях 1-3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, фиксируются в анкете клиента, представляющей собой отдельный документ, оформленный на бумажном и (или) электронном носителе.

По усмотрению Кооператива в анкету клиента также могут быть включены иные сведения.

Анкета клиента, сформированная в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью сотрудника Кооператива, уполномоченного заверять анкету, чья должность входит в перечень должностных лиц уполномоченных проводить идентификацию, обновление сведений о клиенте.

Вместе с анкетой клиента помимо сведений, в досье клиента могут храниться надлежащим образом заверенные копии документов на бумажном носителе и (или) документы (копии документов) в электронном виде.

В досье клиента, также включается «Журнал учета Сведений о проводимых проверках (сверках) на предмет наличия (отсутствия) клиента Кооператива в Перечне и (или) Перечне (ФРОМУ) и (или) указанным в Решении межведомственного координационного органа» (приложение 21 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ) в котором зафиксированы сведения о результатах проверки наличия среди клиентов Кооператива, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (согласно с требованиями п.п.7 п.1 ст.7 Федерального закона и пункта 6 статьи 7.5 Федерального закона). Результаты такой проверки фиксирует Ответственный сотрудник.

Формы анкет определены в Приложениях 1-3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Анкета клиента подлежит хранению в Кооперативе не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

Сведения, включаемые в анкету (досье) клиента, фиксируются и хранятся Кооперативом в электронной базе данных- программе 1 С Предприятие, к которой сотрудники Кооператива, осуществляющие идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, имеют оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации о клиенте, представители клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце

3.2.7. В целях идентификации клиента – физического лица, представителя клиента (в том числе лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, как представителя клиента), выгодоприобретателя – физического лица и бенефициарного владельца, сотрудники Кооператива, указанные в п. 3.2.1 настоящей Программы, заполняют анкету по форме, приведенной в Приложении 1 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.2.8. В целях идентификации клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя являющихся юридическими лицами, иностранными структурами без образования юридического лица, сотрудники Кооператива, указанные в п. 3.2.1 настоящей Программы, заполняют анкету по форме, приведенной в Приложении 2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.2.9. В целях идентификации клиента и выгодоприобретателя, являющихся индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой сотрудники Кооператива, указанные в п. 3.2.1 настоящей Программы, заполняют анкету по форме, приведенной в Приложении 3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.2.10. Сведения, включаемые в анкету клиента, могут фиксироваться и храниться Кооперативом в электронной базе данных, к которой сотрудникам Кооператива, осуществляющим идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обеспечивается оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце.

3.2.11. Кооператив вправе не проводить повторную идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца при наличии в совокупности следующих условий:

- идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, ранее проведена, и клиент находится на обслуживании;
- у Кооператива отсутствуют сомнения в достоверности и точности ранее полученной информации, а также ее достаточности для исполнения требований Федерального закона;
- к сведениям об этом клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме в порядке, установленном в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ (в случае реализации Кооперативом п. 3.2.10 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Кооператив обязан провести обновление сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, если у Кооператива возникают сомнения в достоверности сведений, полученных ранее в результате реализации программы идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

3.2.12. В случае, если в ходе реализации настоящей Программы и проведения идентификации сотрудник Кооператива осуществляющий идентификацию, установит лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительство или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории), он делает об этом отметку в соответствующей анкете клиента.

3.2.13. Кооператив особенности процедуры упрощенной идентификации не разрабатывает, в связи с тем, что Кооператив в процессе своей деятельности не производит упрощенную идентификацию. Кооперативом проводится полная идентификация клиентов, подпадающих под упрощенную идентификацию.

3.3. Порядок проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона. Порядок проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

3.3.1. Сотрудники Кооператива, осуществляющие идентификацию, в рамках идентификации клиента,

представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при проведении операций и сделок с их участием или к их выгоде, обязаны проверить факт наличия/отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень), который составляется и ведется уполномоченным органом в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 № 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».

При проведении сотрудниками Кооператива, осуществляющими идентификацию, проверки наличия информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце в Перечне используется актуальный на дату такой проверки Перечень.

3.3.2. В отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сотрудники Кооператива, осуществляющие идентификацию, также проверяют наличие принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества.

3.3.3. Сотрудники Кооператива, осуществляющие идентификацию, в рамках идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при проведении операций и сделок с их участием или к их выгоде, обязаны проверить факт наличия/отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее - Перечень (ФРОМУ), который формируется Росфинмониторингом в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 26.10.2018 г. № 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». При проведении такой проверки сотрудниками Кооператива, осуществляющими идентификацию, используется актуальный на дату проверки Перечень (ФРОМУ).

Порядок формирования уполномоченным органом Перечня (ФРОМУ) и его доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, устанавливается Правительством Российской Федерации. При этом сведения об организациях и о физических лицах, включенных в указанный перечень, подлежат размещению в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа и опубликованию в официальных периодических изданиях в порядке, сроки и объеме, которые определены Правительством Российской Федерации. Официальные периодические издания, в которых подлежит опубликованию перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, определяются Правительством Российской Федерации.

Основанием для включения организации или физического лица в Перечень (ФРОМУ) является их включение в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с распространением оружия массового уничтожения.

Основанием для исключения организации или физического лица из Перечня (ФРОМУ) является исключение организации или физического лица из составленных Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечней организаций и физических лиц, связанных с распространением оружия массового уничтожения.

Организации и физические лица, ошибочно включенные Перечень (ФРОМУ) либо подлежащие исключению из него в соответствии с пунктом 3 статьи 7.5 Федерального закона, 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 такого 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. Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия решения об исключении организации или физического лица из Перечня (ФРОМУ) информирует об этом в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, Кооператив в целях прекращения применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

3.3.4. Результаты проверки клиента на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, Перечне (ФРОМУ), а также дата проверки, фиксируются сотрудником Кооператива, проводящим идентификацию, в анкете соответствующего клиента (формы анкет приведены в Приложениях 1-3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

3.3.5. Результаты проверки клиента на предмет наличия в отношении них принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества, фиксируются сотрудником Кооператива, проводящим идентификацию, в анкете соответствующего клиента (формы анкет приведены в Приложениях 1-3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ).

3.3.6. Сотрудниками Кооператива, осуществляющими идентификацию в анкетах фиксируются сведения о

результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента 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 межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента.

3.3.7. Сотрудниками Кооператива, уполномоченные проводить идентификацию, в анкетах фиксируют сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации в Перечне (ФРОМУ): дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к распространению оружия массового уничтожения также номер и дата Перечня (ФРОМУ), содержащего сведения о клиенте (при наличии таких реквизитов у Перечня (ФРОМУ).

3.3.8. Информация о результатах проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне и Перечне (ФРОМУ), а также на предмет наличия в отношении них принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества, доступны органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.3.9. Сотрудники Кооператива, осуществляющие идентификацию, в рамках идентификации также осуществляют сверку клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев с лицами, указанными в санкционных списках Совета безопасности ООН.

Списки лиц, в отношении которых резолюциями Совета Безопасности ООН введены определенные ограничения, обновляются соответствующими комитетами Совета Безопасности ООН по санкциям, размещаются на официальном сайте ООН в сети Интернет и доступны по ссылке: https://www.un.org/sc/suborg/ru/sanctions/1718/materials.

В случае, если указанная ссылка станет неактуальной, Ответственный сотрудник должен будет немедленно (в тот же рабочий день) получить информацию об иной актуальной ссылке на официальном сайте ООН в сети Интернет, и незамедлительно (в тот же рабочий день) предоставить ее сотрудникам Кооператива, уполномоченным осуществлять идентификацию.

Результаты проверки клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев на предмет наличия (отсутствия) сведений о них в санкционных списках Совета Безопасности ООН фиксируются сотрудниками Кооператива, осуществляющими идентификацию, в графе «Иные сведения» по усмотрению Кооператива в анкете соответствующего клиента.

3.3.10. Указанные в настоящем пункте проверки проводятся сотрудниками Кооператива, осуществляющими идентификацию, путем сличения идентификационных данных клиентов с данными о лицах, содержащихся в актуальном Перечне, решениях межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, санкционных списках Совета безопасности ООН. Данное сличение проводится сотрудниками Кооператива, осуществляющими идентификацию, вручную (без использования специализированного программного комплекса), или с помощью специализированного программного комплекса (при наличии такового в Кооперативе).

3.4. Указание на обязательное использование Кооперативом при проведении процедуры идентификации доступных на законных основаниях источников информации (с указанием источников), в том числе использование сведений, предоставляемых органами государственной власти

3.4.1. Кооперативом при проведении процедуры идентификации обязательно используются доступные на законных основаниях источники информации, в том числе сведения, предоставляемых органами государственной власти, указанные в п. 3.2.3 настоящей Программы.

3.5. Положения о мерах, направленных на выявление Кооперативом среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, лиц, указанных в статье 7.3 Федерального закона

3.5.1. Кооператив обязан:

- Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;
- Принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного решения руководителя Кооператива;
- Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц;
- На регулярной основе обновлять имеющуюся в распоряжении Кооператива, информацию о

находящихся у них на обслуживании иностранных публичных должностных лицах.

- Уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в Кооперативе иностранными публичными должностными лицами, их супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц.

3.5.2. Выявление публичных должностных лиц, указанных в п. 3.5.1 настоящей Программы, осуществляется сотрудниками Кооператива на основании документов и сведений, полученных при идентификации клиента, а также из иных источников информации, доступных Кооперативу на законных основаниях. Для указанных целей, могут использоваться обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры (устный опрос, изучение общедоступных источников (сеть Интернет, средства массовой информации и другие законные общедоступные источники информации) и иные).

Результаты выявления публичных должностных лиц, указанных в п. 3.5.1 настоящей Программы фиксируются сотрудником Кооператива, проводящим идентификацию, в анкете соответствующего клиента.

3.5.3. Сотрудник Кооператива, проводящий идентификацию, в случае выявление среди лиц, принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, указанных в п. 3.5.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, незамедлительно докладывает об этом Ответственному сотруднику в свободной форме. Ответственный сотрудник на основании полученной от сотрудника Кооператива информации незамедлительно готовит служебную записку руководителю Кооператива (формирование и доведение служебной записки Ответственным сотрудником до Руководителя Кооператива не осуществляется, в случае, если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции Ответственного сотрудника).

3.5.4. Руководителем Кооператива, в день получения служебной записки Ответственного сотрудника (формирование и доведение служебной записки Ответственным сотрудником до Руководителя Кооператива не осуществляется, в случае, если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции Ответственного сотрудника, в таком случае письменное решение о принятии на обслуживание иностранного публичного должностного лица принимается не позднее следующего рабочего дня после обращения данного лица) принимается письменное решение о принятии на обслуживание иностранного публичного должностного лица, указанного в п. 3.5.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Копию указанного решения Ответственный сотрудник приобщает к анкете клиента. При отсутствии указанного письменного решения иностранное публичное должностное лицо, указанное в п. 3.5.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, на обслуживание не принимается.

3.5.5. Сведения о ближайшем родстве с публичными должностными лицами, указанными в п. 3.5.1 настоящей Программы, а также сведения об источниках происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц получаются Кооперативом от клиентов с помощью обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер (устный опрос при идентификации, использование иных источников информации, доступных Кооперативу на законных основаниях и иные). Результаты установления указанных сведений фиксируются сотрудником Кооператива, проводящим идентификацию, в анкете соответствующего клиента.

3.5.6. Кооператив обновляет информацию о находящихся у него на обслуживании иностранных публичных должностных лицах не реже одного раза в полгода, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

3.5.7. В случае, если финансовым операциям клиента – должностного лица публичной международной организации либо лица, замещающего (занимающего) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации или иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федерального закона, включенную в соответствующий перечень должностей, определяемый Президентом Российской Федерации, организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, присвоена высокая степень (уровень) риска совершения таких подозрительных операций к финансовым операциям такого клиента применяются требования, установленные подпунктами 2 - 5 пункта 1 статьи 7.3. Федерального закона, и положения, указанные в абзацах 3-6 п. 3.5.1 п. 3.5.3-3.5.6 настоящей Программы.

3.5.8. Принадлежность лица к категории иностранных публичных должностных лиц или должностных лиц публичных международных организаций определяется в соответствии с рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

3.5.9. В соответствии с Методическими рекомендациями об исполнении кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями требований в отношении выявления и обслуживания иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций и российских публичных должностных лиц" (утв. Банком России 27.06.2017 №13-МР) в отношении определения понятий иностранных публичных должностных лиц должностных лиц публичных международных организаций Кооператив принимает во внимание информацию, содержащуюся в письме Банка России от 18.01.2008 N 8-Т.

В соответствии с «Сорок рекомендаций ФАТФ» (Глоссарий, Пояснительные примечания к Рекомендации №6) «Публичные должностные лица» определяются как лица, на которых возложены (или были ранее возложены) важные государственные функции в иностранном государстве, например, главы государств или правительств, ведущие политики, высшие правительственные чиновники, должностные лица судебных органов, высшие военные чиновники, руководители государственных корпораций, высшие должностные лица политических партий. При этом деловые отношения с членами семьи и ближайшим окружением несут аналогичные

репутационные риски. Служащие среднего и низшего уровня не охватываются понятием «публичных должностных лиц».

В соответствии с Разъяснениями Вольфсбергской группы по вопросу определения «публичных должностных лиц» (Вольфсбергские принципы, октябрь 2000 г. (в редакции от мая 2002 г.) определение «публичных должностных лиц» используется в отношении лиц, занимавших или занимающих должности, связанные с общественным доверием: главы государства, правительства и кабинета министров; правительственные чиновники; высшие партийные чиновники; политики; руководители государственных предприятий; влиятельные функционеры в национализированных областях промышленности; высшие судьи; влиятельные чиновники и военные чиновники, а также лица с аналогичными функциями в международных и внутренних государственных организациях. В эту категорию также включаются: члены правящих королевских семей, главы или влиятельные представители религиозных организаций (если их функции связаны с политическими, судебными, военными или административными обязанностями). Вольфсбергская группа распространяет определение "публичных должностных лиц" не только на родственников, но и на ближайшее окружение. В категорию родственников входят: близкие члены семьи, такие как супруги, дети, родители и братья и кровные родственники, а также ставшие близкими в результате брака (например, сводные братья). Под ближайшим окружением понимается: партнеры по бизнесу и личные советники/консультанты, а также лица, которые получают значительную материальную выгоду ввиду отношений с таким лицом. К "публичным должностным лицам" относятся лица, занимающие высокопоставленные должности в настоящем времени и в течение 1 года после отставки. При установлении статуса лица как "публичного должностного лица" необходимо учитывать факторы, касающиеся политической и общественной ситуации в стране.

В соответствии с Директивой Европейского Парламента и Совета N 2005/60/ЕС от 26 октября 2005 г. «О предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег и финансирования терроризма» (Директива 2005/60/ЕС): Статья 3 (8) «Публичное должностное лицо» определяется как физическое лицо, значительными публичными функциями, члены его семьи либо лица, о которых известно, что они тесно связаны с ним. Уделять внимание необходимо как бывшим, так действующим влиятельным политическим лицам, особенно из стран с распространенной коррупцией.

В соответствии с Директивой Комиссии Европейских Сообществ №2006/70/ЕС от 1 августа 2006 г. «О мерах по применению мер Директивы 2005/60/ЕС Европейского Парламента и Совета в отношении определения «публичного должностного лица» и технических критериев для проведения процедур тщательной проверки клиентов» (Статья 2) с целью применения статьи 3 (8) Директивы 2005/60/ЕС под «публичными должностными лицами» понимаются:

- физические лица, которые занимают видные публичные должности: главы государств и правительств; министры, их заместители и помощники; члены Парламента; члены Верховных судов, конституционных судов и других высших судебных органов, на решение которых не подается апелляция; члены коллегий аудиторов и члены советов директоров центральных банков; послы; высшие военные чиновники; члены административных, управленческих и контрольных (надзорных) подразделений государственных предприятий;
- члены их семей: законные супруги; лица, которые считаются супругами по национальному праву государства (гражданские браки); дети и супруги детей; либо лица, которые считаются супругами детей по национальному праву государства; родители;
- лица, о которых известно, что они связаны с «публичными должностными лицами»: лица, которые совместно с публичным должностным лицом владеют юридическим лицом или ведут иной бизнес; либо имеют иные тесные деловые отношения; а также юридические лица, принадлежащие близким деловым партнерам публичного должностного лица или созданные к выгоде публичного должностного лица.

При отнесении клиентов к «публичным должностным лицам» необходимо учитывать социальные, политические и экономические различия между странами. Статус «публичного должностного лица» в отношении физического лица сохраняется в течение года после его отставки.

3.5.10.В соответствии с Конвенцией ООН против коррупции от 31.10.2003 г. «иностранное публичное должностное лицо» (ИПДЛ) определено как любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия.

В соответствии с рекомендациями международных организаций и зарубежных компетентных органов - Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Парламента Европы, Вольфсбергской группы, Сети по борьбе с финансовыми преступлениями США (ФИНСЕН), Объединенной группы по борьбе с отмыванием денег Великобритании и Федеральной Банковской комиссией Швейцарии к данной категории могут быть отнесены следующие граждане иностранных государств:

I. Лица, на которых возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных государственных функций, а именно:

1. Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;
2. Министры, их заместители и помощники;
3. Высшие правительственные чиновники;
4. Должностные лица судебных органов власти "последней инстанции" (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;
5. Государственный прокурор и его заместители;
6. Высшие военные чиновники;
7. Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;

8. Послы;

9. Руководители государственных корпораций;

10. Члены Парламента или иного законодательного органа.

II. Лица, облеченные общественным доверием, в частности:

1. Руководители, заместители руководителей международных организаций (ООН, ОЭСР, ОПЕК, Олимпийский комитет, Всемирный Банк и т.д.), Члены Европарламента;

2. Руководители и члены международных судебных организаций (Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.)

3.5.11.В целях выявления при приеме на обслуживание российских публичных должностных лиц сотрудники Кооператива используют следующие источники информации:

а) в отношении государственных должностей Российской Федерации - Указ Президента Российской Федерации от 11.01.1995 №32 «О государственных должностях Российской Федерации» (Сводный перечень государственных должностей Российской Федерации воспроизведен в Приложении 24 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ);

б) в отношении должностей членов Совета директоров Банка России - информацию, размещенную на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3.5.12.В отношении должностей 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 Кооператив самостоятельно осуществляет мониторинг соответствующего законодательства Российской Федерации. Лицом, ответственным в Кооперативе за мониторинг такого законодательства, является Ответственный сотрудник. Также Ответственный сотрудник является ответственным за доведение данной информации до сотрудников Кооператива осуществляющих идентификацию клиентов, данный обмен информацией осуществляется посредством корпоративной электронной почты либо путем размещения данной информации на общем локальном диске. В программе 1 С Предприятие.

3.5.13. Ответственный сотрудник анализирует информацию, размещаемую органами государственной власти Российской Федерации и органами государственной власти иностранных государств на их официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", использует информацию российских и иностранных компаний, предлагающих информационные продукты, которые заинтересованные лица, в том числе организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, могут использовать в своей деятельности, в том числе в рамках исполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным законом. В целях выявления при приеме на обслуживание Российских публичных должностных лиц (РПДЛ) используются бесплатные источники информации «Открытая база данных публичных должностных лиц России и Беларусии: https://rupep.org/ru/», в отношении должностей членов Совета директоров Банка России - информацию, размещенную на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет": https://cbr.ru/about_br/dir/?utm_source=w&utm_content=page, а также иные источники информации, доступные Кооперативу на законных основаниях.

3.5.14. Сотрудниками Кооператива, проводящими идентификацию, в анкету клиента включаются в том числе сведения о должности клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона (такие лица перечислены в абзаце 2 п. 3.5.1 настоящей Программы), наименовании и адресе его работодателя, а также о степени родства либо статусе (супруг или супруга) клиента (по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона (такие лица также перечислены в абзаце 2 п. 3.5.1 настоящей Программы).

3.5.15.Сотрудники Кооператива, проводящие идентификацию, должны учитывать, что к факторам, влияющим на оценку риска клиента в категории «риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца», отнесен, в частности, фактор наличия у бенефициарного владельца статуса лица, указанного в статье 7.3 Федерального закона (такие лица также перечислены в п. 3.5.1 настоящей Программы). В связи с этим в целях учета указанного фактора при оценке риска клиента в категории «риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца» сотрудники Кооператива предпринимают меры, направленные на установление наличия (отсутствия) у бенефициарных владельцев клиентов статуса иностранного публичного должностного лица, должностного лица публичной международной организации, российского публичного должностного лица. Подходы к определению и выявлению таких публичных должностных лиц указаны выше (п. 3.5.9-3.5.13 настоящей Программы).

3.6. 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)

3.6.1. Сотрудник Кооператива, уполномоченный проводить идентификацию, обновление сведений 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.

Принимая во внимание, что иностранная структура без образования юридического лица, не может являться клиентом Кооператива. Кооперативом не устанавливаются основания для признания в качестве бенефициарного

владельца лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента - иностранной структуры без образования юридического лица (при невозможности выявления иного бенефициарного владельца)

3.6.2. Сотрудник Кооператива, уполномоченный проводить идентификацию, обновление сведений 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.

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

3.6.4. 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;

Принимая во внимание, что клиентами Кооператива могут являться исключительно юридические и физические лица, Кооперативом не могут быть применены положения абзаца 6 подпункта 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, содержащие изъятие из обязанности по идентификации бенефициарных владельцев клиента, в случае, если принимаемым на обслуживание клиентом является иностранная структура без образования юридического лица.

Дополнительные основания, при которых идентификация бенефициарных владельцев не проводится, указаны в п. 3.1.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.6.5. 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 не выявлен и бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента. В этом случае в решении Кооператива (которое принимается Сотрудником Кооператива, уполномоченным проводить идентификацию, обновление сведений) 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.

3.6.6. 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.

3.6.7. Сведения о результате принятых Сотрудниками Кооператива, уполномоченными проводить идентификацию, обновление сведений мер по идентификации бенефициарного владельца клиента - физического лица, а в случае выявления бенефициарного владельца клиента - физического лица также решение сотрудника Кооператива (уполномоченного проводить идентификацию, обновление сведений) 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.

3.6.8. 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 сотрудника Кооператива уполномоченного проводить идентификацию, обновление сведений 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 сотрудника Кооператива уполномоченного проводить идентификацию, обновление сведений о признании бенефициарным владельцем клиента - юридического лица, единоличного исполнительного органа, включая обоснование принятого решения.

3.6.9. Кооператив в анкете соответствующего 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.

3.6.10.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.

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

3.6.11.1. 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, документов подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);

3.6.11.2. Кооператив обязан:

регулярно, но не реже одного раза в год либо в случае изменения сведений 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. 3.6.11.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), не менее пяти лет со дня получения такой информации.

3.6.11.3. Кооператив вправе запрашивать у физических и юридических лиц, являющихся учредителями или участниками Кооператива, или иным образом контролирующих его, информацию, необходимую для установления своих бенефициарных владельцев и обновления полученных сведений.

3.6.11.4. 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, а также сведения об изменении такой информации. Передача такой информации (сведений) в соответствии с положениями настоящего подпункта не является нарушением законодательства Российской Федерации о персональных данных.

3.6.11.5. 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. 3.6.11.1 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. 3.6.11.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ), определяются Правительством Российской Федерации.

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

3.6.11.7. 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 запроса от 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.

3.7. Особенности процедуры идентификации выгодоприобретателя, который не был идентифицирован Кооперативом до приема клиента на обслуживание в связи с информацией клиента об отсутствии выгодоприобретателя в планируемых им к совершению операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, при принятии его на обслуживание

3.7.1. В случае если выгодоприобретатель не может быть идентифицирован Кооперативом до приема клиента на обслуживание в связи с отсутствием выгодоприобретателя в планируемых клиентом к совершению операциях, Кооператив осуществляет идентификацию выгодоприобретателя (в случае его наличия) в срок, не превышающий семь рабочих дней со дня совершения операции, для чего взаимодействует с клиентов в порядке, установленном в пункте 2.7 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Идентификация выгодоприобретателя проводится в соответствии с положениями Программы идентификации.

3.7.2. В день совершения клиентом операции сотрудники Кооператива, уполномоченные проводить идентификацию передают клиенту запрос (в устной форме при личной встрече с клиентом или посредством телефонной связи, или письменно с помощью электронной почты) с требованием предоставить в срок, не превышающий семь рабочих дней со дня совершения операции, сведения о выгодоприобретателе, подлежащие фиксированию в анкете клиента. Кооператив обязан обеспечить получение ответа на запрос от клиента в пределах вышеуказанного срока.

3.7.3. В целях идентификации выгодоприобретателей Кооператив заполняет соответствующую анкету по форме, приведенной в Приложениях 1-3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.7.4. Ответственным лицом за выполнение процедур, указанных в настоящем пункте, является Ответственный сотрудник.

3.7.5. После идентификации выгодоприобретателя, досье клиента дополняется соответствующей анкетой и (или) документами (их копиями).

3.8. Порядок проведения Кооперативом мероприятий по проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце

3.8.1. В случае возникновения у сотрудников Кооператива подозрений в том, что деятельность клиента может быть связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма Ответственный сотрудник принимает решение о целесообразности проведения углубленной проверки на предмет возможной связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и

финансированием терроризма.

3.8.2. В целях углубленной проверки Ответственный сотрудник не позднее рабочего дня следующего за днем принятия решения о целесообразности ее проведения в устной форме при личной встрече с клиентом, либо посредством телефонной связи, или письменно с помощью электронной почты, либо направления запроса с помощью заказного почтового отправления запрашивает у клиента следующие дополнительные документы и информацию:

- документы и сведения, необходимые в целях обновления сведений, полученных в результате идентификации;
- 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;
- документы, позволяющие оценить масштабы и результаты хозяйственной деятельности объемам операций (бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках, 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, являющиеся основанием для проведения расчетов, договоры, контракты, товаросопроводительные, складские документы и т.д.;
- иные документы, исходя из специфики деятельности клиента и конкретных обстоятельств.

Запрошенные документы (информация) должны быть предоставлены клиентом Кооперативу в течение двух рабочих дней со дня получения запроса.

Факты предоставления/непредставления клиентом и его представителем запрошенной информации и сведений фиксируется Ответственным сотрудником Кооператива в журнале взаимодействия с клиентами, который ведется в электронном виде (Приложение 7 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

3.8.3. Полученные от клиента дополнительные документы и информация подлежат проверке и анализу со стороны Кооператива. Такая проверка и анализ проводится Ответственным сотрудником не позднее следующего дня с даты получения дополнительных документов и информации с привлечением при необходимости сотрудника, ответственного за работу с клиентом.

При проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце используются доступные на законных основаниях источники информации, в том числе сведения, предоставляемых органами государственной власти, указанные в п. 3.2.3 настоящей Программы

3.8.4. Ответственными лицами за направление запросов клиенту о предоставлении дополнительных документов и информации, за процедуру проверки и анализа полученных документов (информации) являются сотрудник Кооператива, ответственный за работу с клиентом, а также Ответственный сотрудник.

3.8.5. В договорах и соглашениях, заключаемых Кооперативом с клиентами, должна быть предусмотрена обязанность клиентов предоставлять Кооперативу по его запросам любые необходимые Кооперативу объяснения и (или) дополнительные сведения по операции.

3.8.6. Перечень мероприятий, проводимых в целях проверки информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, может быть уточнен Ответственным сотрудником в зависимости от обстоятельств, уровня риска и специфики деятельности клиента.

3.8.7. При проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, полученной при проведении идентификации и (или) обновлению сведений, не связанной с возникновением у сотрудников Кооператива уполномоченных проводит идентификацию, подозрений в том, что деятельность клиента может быть связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, используются доступные на законных основаниях источники информации, в том числе сведения, предоставляемых органами государственной власти, указанные в п. 3.2.3 настоящей Программы.

Проверка производится путем сличения данных из документов, представленных клиентом, с данными содержащимися в источниках, указанных в предыдущем абзаце настоящего пункта ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.9. Порядок и переодичность обновления сведений (информации), полученных Кооперативом в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

3.9.1. Кооператив обязан обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в сроки, установленные Федеральным законом (сроки также перечислены в п. 3.9.2 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), а также обновлять оценку степени (уровня) риска клиента в сроки, установленные Федеральным законом для обновления сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также обновление оценки степени (уровня) риска клиента осуществляется в отношении клиентов, находящихся на обслуживании в Кооперативе на момент наступления у Кооператива обязанности по обновлению соответствующих сведений, оценки степени (уровня) риска клиента.

Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление оценки степени (уровня) риска клиента, с

учетом абзаца 3 подпункта 3.1.5 пункта 3.1 Правил и абзаца 3 пункта 1.5 Положения об идентификации может не проводиться при наличии в совокупности следующих условий:

- Кооператив предпринял обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений об указанных лицах, в результате которых обновление сведений не было завершено;

- со дня предпринятия мер по обновлению сведений об указанных лицах не проводились операции клиентом или в отношении клиента (за исключением операций в рамках, предусмотренных законодательством Российской Федерации мер принудительного исполнения в виде обращения взыскания на денежные средства или иное имущество клиента).

При обращении клиента в Кооператив для проведения операции обновление сведений об указанном клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения.

3.9.2. Кооператив обновляет сведения о клиенте, которому установлен «низкий» уровень риска, представителе такого клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

В отношении клиентов Кооператива, которым установлен «высокий» уровень риска, обновление сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце не реже одного раза в полгода, о находящихся у него на обслуживании иностранных публичных должностных лицах также, не реже одного раза в полгода, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

Критериями, являющимися основанием для возникновения сомнений в достоверности и точности информации, полученной при идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца также могут являться истечение срока действия представленных документов и обнаружение несовпадения информации, представленной клиентом, с информацией, полученной Кооперативом из иных источников.

3.9.3. Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, осуществляется Кооперативом в соответствии с порядком, установленным настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, путем получения документов и сведений непосредственно от клиента (представителя клиента) и (или) путем обращения к источникам информации, указанным в пункте 3.2.3 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.9.4. С целью обновления сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце сотрудники Кооператива, проводящие идентификацию, направляют клиентам соответствующие анкеты или запросы, одним из способов, указанных в п. 2.7.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.9.5. В соответствии с пунктом 14 статьи 7 Федерального закона клиенты обязаны предоставлять Кооперативу информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

3.9.6. Сведения, представленные клиентом в Кооператив с целью обновления информации, фиксируются сотрудником Кооператива, проводящим идентификацию клиента в анкете соответствующего клиента, в день их получения от клиента.

3.9.7. Обновление анкет клиента осуществляется путем формирования новой анкеты клиента с отражением в ней всех изменений, о которых стало известно Кооперативу.

При отсутствии каких-либо изменений в анкете клиента, сотрудник Кооператива также формирует новую анкету клиента.

3.9.8. Случаями, когда у сотрудников Кооператива могут возникнуть сомнения в достоверности и точности ранее предоставленной информации, являются следующие:

— истечение срока действия представленных документов клиента;
— обнаружение несовпадения информации, представленной клиентом с информацией, полученной Кооперативом из иных источников.

3.9.9. Кооператив вправе не проводить повторную идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца при наличии в совокупности следующих условий:

— идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца ранее проведена, и клиент находится на обслуживании;
— у Кооператива отсутствуют сомнения в достоверности и точности ранее полученной информации, а также ее достаточности для исполнения требований Федерального закона;
— к сведениям об этом клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме в порядке, установленном в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ (в случае реализации Кооперативом п. 3.2.10 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

3.10. Способы взаимодействия Кооператива с клиентом при запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации (обновления идентификационных сведений), а также особенностей взаимодействия с клиентом, который обслуживается с использованием систем дистанционного обслуживания

3.10.1. Кооператив взаимодействует с клиентом при запросе сведений и документов, указанных в настоящей Программе и необходимых для проведения идентификации (обновления идентификационных сведений), следующим образом (Кооператив может пользоваться как одним из нижеперечисленных способов, так и способами

в различной комбинации):

— устные запросы при посещении клиентами Кооператива;
— запросы в электронном виде (при условии наличия электронной почты клиента);
— запросы, оформленные на бумажном носителе, передаваемые клиенту, его представителю;
— запросы, оформленные на бумажном носителе, высылаемые почтовым отправлением через Почту России;
— выезд сотрудников Кооператива по местонахождения клиента;
— проведение совещаний с клиентом (представителем клиента).

Клиент обязан предоставить Кооперативу информацию, необходимую для исполнения Кооперативом требований Федерального закона (в т.ч. для проведения Кооперативом идентификации и обновления идентификационных сведений), включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

3.10.2. Требования к документам, необходимым для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновления информации о них, установлены в п. 3.2.5 настоящей Программы.

3.10.3. Технологии дистанционного обслуживания клиентов в Кооперативе не применяются.

3.11. Положения о принимаемых Кооперативом мерах, направленных на получение информации о клиенте, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона

3.11.1. Кооператив при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов обязан получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с Кооперативом, а также на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов. Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций.

3.11.2. Под определением деловой репутации клиента, предусмотренной подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, понимается его оценка, основывающаяся на общедоступной информации.

3.11.3. Достаточным объемом информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Кооперативом, о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях) является такая информация, которая позволяет определить вышеуказанные цели и характер.

3.11.4. В отношении клиентов - физических лиц Кооператива устанавливаются следующие сведения:

- о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Кооперативом, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (устанавливаются Кооперативом в отношении клиентов с высокой степенью (уровнем) риска клиента);
- о финансовом положении (устанавливаются Кооперативом в отношении клиентов с высокой степенью (уровнем) риска клиента);
- о деловой репутации (устанавливаются Кооперативом в отношении клиентов с высокой степенью (уровнем) риска клиента);
- об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента (устанавливаются в случае реализации Кооперативом права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, Кооператив вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов), а также в случае, предусмотренном подпунктом 3 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона (Кооператив обязан принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц)).

3.11.5. В отношении клиентов, являющихся юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, устанавливается следующие сведения:

- о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Кооперативом, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях) (сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Кооперативом, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности);
- 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 клиента 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 клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге клиента, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств (Справочно: "Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service") и российских кредитных рейтинговых агентств). Количество и виды документов из числа указанных в настоящем подпункте, которые используются Кооператив в целях определения финансового положения клиента, определены Кооперативом самостоятельно (п. 3.11.7 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ);

- о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о клиенте других клиентов Кооператива, 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 клиент находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации клиента). Иной вид документов, которые могут быть использованы Кооперативом в целях определения деловой репутации клиента в случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, перечисленных в настоящем абзаце, определен Кооперативом самостоятельно в ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ (п. 3.11.7 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ);
- об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента (устанавливаются в случае реализации Кооперативом права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, Кооператив вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов)

3.11.6. Информация о финансовом положении и деловой репутации может быть получена как от самого клиента, так и из других, доступных Кооперативу источников.

3.11.7. Кооперативом с целью реализации подпункта 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона используются сведения и документы, перечень которых устанавливается Кооперативом исходя из конкретных обстоятельств.

Сведениями (документами) о финансовом положении клиента являются: 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 клиента 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 клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге клиента, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств (Справочно "Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service") и российских кредитных рейтинговых агентств).

Количество и виды документов из числа указанных в абзаце 2 настоящего пункта, которые используются Кооперативом в целях определения финансового положения клиента определяются Кооперативом самостоятельно. При определении количества и видов документов из числа указанных в абзаце 2 настоящего пункта, которые используются Кооперативом в целях определения финансового положения клиента, Кооператив исходит из специфики деятельности клиента, применяемой им формы налогообложения и т.д.

Сведениями о деловой репутации клиента являются: отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о клиенте других клиентов Кооператива, 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 клиент находится (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации клиента.

Иные виды документов, которые могут быть использованы Кооперативом в целях определения деловой репутации клиента в случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, перечисленных в четвертом абзаце настоящего пункта, являются сведения с сайта https://www.rusprofile.ru/ «Проверка и анализ российских юридических лиц и предпринимателей», https://fssp.gov.ru/ «Федеральная служба судебных пристаов», https://sudrf.ru/ «ГАС РФ «Правосудие».

3.11.8. Сведения, полученные в результате реализации вышеуказанных мер, фиксируются сотрудниками Кооператива, проводящими идентификацию, в анкете соответствующего клиента.

3.12. Порядок взаимодействия Кооператива с третьими лицами, осуществляющими сбор сведений и документов в целях идентификации лиц, принимаемых Кооперативом на обслуживание

3.12.1. Кооператив не привлекает третьих лиц для сбора сведений и документов в целях идентификации лиц, принимаемых Кооперативом на обслуживание.

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

3.13.1. Доступ сотрудников Кооператива к информации, полученной при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обеспечивается в следующем порядке:

- доступ сотрудников Кооператива к информации, полученной при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца обеспечивается при условии соблюдения требований конфиденциальности и в соответствии с требованиями настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- перечень сотрудников Кооператива, имеющих доступ к информации, полученной при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, устанавливается приказом руководителя Кооператива;
- доступ сотрудников Кооператива обеспечивается только к сведениям, необходимым им для выполнения своих прямых служебных обязанностей в пределах предоставленных полномочий.

3.13.2. Указанный порядок обеспечения доступа сотрудников Кооператива к информации, полученной при проведении идентификации, не распространяется на Кооператив в случае, если он не привлекает иных лиц для осуществления своей деятельности (не имеет иных сотрудников, кроме руководителя), при условии, что руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции Ответственного сотрудника.

3.14. Порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, основания оценки такого риска.

3.14.1. Оценка риска проводится в отношении всех клиентов Кооператива, за исключением случаев, установленных Федеральным законом и настоящей Программой, при которых идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится.

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

3.14.3. Оценка риска проводится в отношении всех клиентов, за исключением случаев, установленных Федеральным законом и Программой идентификации, при которых идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится. Степень (уровень) риска клиента оценивается по шкале определения степени (уровня) риска клиента, которая не может состоять менее чем из двух степеней (уровней). Кооператив для оценки степени (уровня) риска клиента использует единую двухуровневую шкалу риска, включающую в себя низкий и высокий уровень риска (п. 4.2.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ).

Оценка риска клиента осуществляется по одной или по совокупности следующих категорий рисков:

- риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца;
- страновой риск;
- риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций.

Кооператив принимает решение об отнесении клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента самостоятельно в соответствии с настоящей Программой с учетом факторов, влияющих на оценку риска клиента, предусмотренных разделом 4.3 Программы управления риском. Кооператив в порядке, предусмотренном настоящей Программой, фиксирует результаты оценки степени (уровня) риска клиента, а также обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска (или неотнесения клиента к высокому уровню риска в случае, если статус клиента (и/или его деятельность) соответствует одному либо нескольким факторам, предусмотренным разделом 4.3 Программы управления риском.

3.14.4. Кооператив определяет риск использования услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, исходя из видов предоставляемых клиентам продуктов (услуг), а также исходя из иных факторов, определяемых Кооперативом самостоятельно.

3.14.5. Кооператив при определении степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций учитывает информацию Центрального Банка, доведенную ему Центральным Банком 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, профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), операторов инвестиционных платформ, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных

фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов, операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторов обмена цифровых финансовых активов в порядке, сроки и объеме, установленные Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. Указанные организации учитывают эту информацию при определении степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.

Информация, полученная от Центрального банка Российской Федерации не может использоваться Кооперативом в качестве единственного основания при определении степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.

3.14.6. Порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, основания оценки такого риска также изложены в Программе управления риском настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4. Программа управления риском

4.1. Общие положения

4.1.1. Для целей настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ под управлением риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма следует понимать совокупность предпринимаемых Кооперативом действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также договором с клиентом мер, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении Кооператива, отказа в совершении операции.

При реализации программы управления риском Кооператив обязан принимать меры по классификации клиентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций (заключения сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск клиента), а также по определению риска вовлеченности Кооператива и его сотрудников в использование услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск использования услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма).

Программа управления риском учитывает результаты национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, размещенные на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4.1.2. Оценка риска проводится в отношении всех клиентов, за исключением случаев, установленных Федеральным законом и Программой идентификации, при которых идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится. Степень (уровень) риска клиента оценивается по шкале определения степени (уровня) риска клиента, которая не может состоять менее чем из двух степеней (уровней). Кооператив для оценки степени (уровня) риска клиента использует единую двухуровневую шкалу риска, включающую в себя низкий и высокий уровень риска (п. 4.2.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Оценка риска клиента осуществляется по одной или по совокупности следующих категорий рисков:

- риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца;
- страновой риск;
- риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций.

Кооператив принимает решение об отнесении клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента самостоятельно в соответствии с настоящей Программой с учетом факторов, влияющих на оценку риска клиента, предусмотренных пунктом 4.3 настоящей Программы, а также с учетом информации, доведенной Банком России в порядке, предусмотренном пунктом 13.3 статьи 7 Федерального закона и Положением № 764-П (при этом информация об отказах, не является самостоятельным основанием для принятия решения об отказе в совершении операции. Указанная информация учитывается при оценке степени (уровня) риска клиента в совокупности с иными факторами, влияющими на такую оценку в соответствии с Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля). Кооператив в порядке, предусмотренном настоящей Программой, фиксирует результаты оценки степени (уровня) риска клиента, а также обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска (или неотнесения клиента к высокому уровню риска в случае, если статус клиента (и/или его деятельность) соответствует одному либо нескольким факторам, предусмотренным разделом 4.3 настоящей Программы.

4.1.3. Критерии риска использования услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, определяются Кооперативом в настоящей программе исходя из видов предоставляемых клиентам услуг и иных самостоятельно определяемых Кооперативом факторов.

Риск использования услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма оценивается Кооперативом как до начала, так и в ходе предоставления клиентам соответствующих услуг.

Кооператив документально фиксирует результаты принимаемых им мер по определению риска использования услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и

финансирования терроризма, исходя из видов предоставляемых клиентам услуг и иных самостоятельно определяемых Кооперативом факторов, как до начала, так и в ходе предоставления клиентам соответствующих услуг.

4.1.4. Кооператив при определении степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций 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, профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), операторов инвестиционных платформ, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов, операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторов обмена цифровых финансовых активов в порядке, сроки и объеме, установленные Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. Указанные организации учитывают эту информацию при определении степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.

Информация, полученная от Центрального банка Российской Федерации не может использоваться Кооперативом в качестве единственного основания при определении степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.

4.1.4.1. Положением №764-П Банком России установлены порядок, сроки и объем доведения информации до сведения Кооператива информации, полученной от Уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13.2 статьи 7 Федерального закона в соответствии с требованиями главы 2 Положения №764-П.

4.1.4.2. По получении от Уполномоченного органа информации, Банк России формирует и направляет электронное сообщение, посредством Личного кабинета на портале Банка России в срок не позднее 10 рабочих дней со дня, следующего за днем получения информации от Уполномоченного органа, включающее в себя следующие сведения:

-в отношении информации о случаях отказа от проведения операции по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Федерального закона (далее - отказ от проведения операции), - сведения об операции, в проведении которой клиенту было отказано (включая сведения о клиенте);

-в отношении информации об устранении указанного в пункте 11 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе от проведения операции, в том числе в связи с принятым решением межведомственной комиссии, созданной при Банке России в соответствии с Федеральным законом (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; "Официальный интернет-портал правовой информации" (www.pravo.gov.ru), 2 июля 2021 года) (далее - межведомственная комиссия), об отсутствии основания, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от проведения операции, - сведения об устранении основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо сведения о решении межведомственной комиссии об отсутствии основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе от проведения операции, сведения об операции, в проведении которой клиенту было отказано (включая сведения о клиенте);

-в отношении информации об отмене судом ранее принятого решения об отказе от проведения операции - сведения об отмене судом ранее принятого решения об отказе от проведения операции, сведения об операции, в проведении которой клиенту было отказано (включая сведения о клиенте);

4.1.4.3. Объем информации, доводимой до сведения Кооператива, определяется Банком России по согласованию с Уполномоченным органом, в зависимости от степени (уровня) риска. Состав сведений, входящих в указанный объем информации, размещается на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» в соответствии с абзацем вторым пункта 3.3 Положения №764-П.

4.1.4.5. В срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения электронного сообщения, Кооператив формирует и размещает в Личном кабинете на портале Банка России уведомление о принятии электронного сообщения или уведомление о непринятии электронного сообщения с указанием причины непринятия электронного сообщения, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью.

Уведомление о непринятии электронного сообщения формируется в случаях неподтверждения подлинности и (или) нарушения целостности электронного сообщения, полного или частичного отсутствия в электронном сообщении сведений, состав которых размещен на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» в соответствиис абзацем вторым пункта 3.3. Положения №764-П.

4.1.4.5. Банк России в случае получения от Кооператива уведомления о непринятии электронного сообщения устраняет причину непринятия электронного сообщения и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления о непринятии электронного сообщения, направляет электронное сообщение в порядке, установленном Положением №764-П.

4.1.4.6. Получение электронных сообщений, формирование инаправление уведомления о принятии

электронного сообщения или уведомление о непринятии электронного сообщения с указанием причины непринятия электронного сообщения, доведение полученной информации до сотрудников Кооператива, осуществляющих идентификацию Клинетов, осуществляет Ответственный сотрудник.

4.1.5. Учет Кооперативом результатов национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее-национальная оценка рисков)

4.1.5.1. Сотрудники Кооператива при реализации настоящей Программы учитывают результаты национальной оценки рисков, то есть рисков и уязвимостей, проявление которых характерно как для сектора в целом, так и конкретно для Кооператива, а также меры для снижения указанных рисков (Информационное письмо Росфинмониторинга от 29.12.2018 «Об использовании результатов национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма»).

Отчеты о национальной оценке рисков размещены на сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.fedsfm.ru) (Раздел «Деятельность» / «Национальная оценка рисков»), а также в личном кабинете Кооператива на портале уполномоченного органа.

4.2. 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

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

- риск совершения клиентом операций (заключения сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск клиента);
- риск вовлеченности Кооператива и его сотрудников в использование услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск использования услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма).

4.2.2. Все виды рисков, рассматриваемые в настоящей Программе, оцениваются по единой двухуровневой шкале риска, включающей в себя низкий и высокий уровень риска. Шкале рисков соответствуют следующие уровни реагирования системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ:

-при низком уровне риска применяются стандартные процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ предусмотренные Федеральным законом и нормативными документами Банка России, в том числе процедуры описанные в 4.7.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

-при высоком уровне риска применяются усиленные процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (процедуры контроля, предусмотренные нормативными документами Банка России и основанные на правах Кооператива и обязанностях клиента, закрепленных в договоре с клиентом, в том числе (по отдельности или в совокупности) процедуры, описанные в 4.7.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ);

4.2.3. В целях управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма сотрудники Кооператива обязаны осуществлять следующие процедуры:

-идентификацию риска, включая выявление и оценку уровня риска;

-меры по предотвращению реализации (минимизации) риска.

Указанные меры применяются сотрудниками Кооператива в зависимости от оценки уровня риска клиента и уровня риска использования услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

4.2.4. Распределение критериев риска по уровням риска относится к исключительной компетенции Ответственного сотрудника.

4.3. Методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска клиента и в отношении риска использования услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

4.3.1. Оценка риска проводится в отношении всех клиентов 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 клиента в соответствии с Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля, независимо от вида и характера операции, проводимой клиентом, или продолжительности устанавливаемых отношений с клиентом.

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

4.3.3. 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)).

4.3.4. Оценка риска клиента осуществляется по одной или по совокупности следующих категорий рисков:

- риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца;
- страновой риск;
- риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций.

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

4.3.5.1. 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, 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 раздел «Адреса нескольких ЮЛ» сервиса "Прозрачный бизнес", размещенной на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет);
- наличие информации о представлении клиентом - юридическим лицом, бухгалтерской (финансовой) отчетности с нулевыми показателями за последние четыре отчетных периода в случае, когда Кооперативу известно о совершении клиентом - юридическим лицом, операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом;
- включение клиента и (или) бенефициарного владельца клиента в Перечень;
- отсутствие органа или представителя клиента - юридического лица по адресу такого клиента - юридического лица, указанному в едином государственном реестре юридических лиц;
- 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.

4.3.5.2. В иных случаях риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца идентифицируется по уровню «низкий».

4.3.6. Факторы, влияющие на оценку риска клиента в категории «страновой риск».

4.3.6.1. 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 место 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" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, №1, ст. 44) (далее - Федеральный закон "О специальных экономических мерах");
- государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и опубликовывается 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)" ("Собрание законодательства Российской Федерации", 2003, №13, ст. 1243; 2005, №44, ст. 4562; 2011, №2, ст. 375) (далее - перечень государств (территорий);
- государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет);
- 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);
- государство или территория является государством (территорией), о которых из международных источников известно, что в (на) них незаконно производятся или ими (через них) переправляются 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.

4.3.6.2. В иных случаях страновой риск идентифицируется по уровню «низкий».

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

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

4.3.7.1. Риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций, идентифицируется по уровню «высокий» в следующих случаях:

- деятельность по организации и содержанию тотализаторов и игорных заведений (например, казино, букмекерских контор), 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, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, транспортных средств, предметов роскоши;
- деятельность, связанная со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и лома таких изделий;
- деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и (или) оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом;
- туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий (туристская деятельность);
- деятельность клиента, связанная с благотворительностью;
- деятельность клиента, связанная с видами нерегулируемой некоммерческой деятельности;
- деятельность клиента, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, торговли горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях);
- деятельность клиента, связанная с производством оружия, или посредническая деятельность клиента по реализации оружия;
- деятельность кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;
- операции с резидентами государств (территорий), указанных в пунктах 2 и 3 приложения 1 к Указанию Банка России от 7 августа 2003 года №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)», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2003 года №5058, 26 января 2007 года №8846, 11 марта 2010 года №16599, 8 августа 2011 года №21575, 24 апреля 2014 года №32100 («Вестник Банка России» от 17 сентября 2003 года №51, от 14 февраля 2007 года №7, от 17 марта 2010 года №16, от 17 августа 2011 года №47, от 8 мая 2014 года №43);
- совершение клиентом операций, являющихся в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ операциями высокой степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, либо сделок, содержащих признаки, указанные в Приложении 4 к ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, по которым было принято решение о направлении сведений о них в уполномоченный орган.

4.3.7.2. В иных случаях «риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций» идентифицируется по уровню «низкий».

4.3.8. Фактором (критерием уровня риска), влияющим на оценку риска использования услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма является экспертное мнение Ответственного сотрудника о риске использования услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. При формировании экспертного мнения принимаются во внимание результаты национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, размещенные на официальном сайте уполномоченного органа в сети «Интернет», типологических исследований, статистические материалы, мнения и рекомендации экспертов контрольных (надзорных) и правоохранительных органов, саморегулируемых организаций и профессиональных ассоциаций, 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.

4.3.9. Оценка (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 признаках использования услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также любую иную информацию, имеющуюся в распоряжении Ответственного сотрудника. Составление мотивированного суждения об оценке (пересмотре) уровня риска услуги осущетсвляется Ответственным сотрудником в срок не превышающий 5 рабочих дней со дня возникновения необходимости пересмотра уровня риска услуги.

4.3.10. Списки услуг Кооператива, отнесенных к уровню риска «высокий», утверждаются руководителем Кооператива по представлению Ответственного сотрудника (представления данной информации (документации) Ответственным сотрудником - Руководителю Кооператива не осуществляется, в случае, если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции Ответственного сотрудника). Хранение списков услуг Кооператива, отнесенных к уровню риска «высокий», осуществляет Ответственный сотрудник по месту нахождения своего рабочего места, период хранения списков услуг Кооператива, отнесенных к уровню риска «высокий» определен 10 абзацем п. 2.6.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4.3.11. К услугам Кооператива, отнесенным к уровню риска «высокий» относятся такие услуги, в отношении которых в процессе осуществления внутреннего контроля установлены признаки неоднократного использования услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, сведения об данных услугах (при наличии таковых) подлежат внесению в таблицу «Риска использования услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» (Приложение 23).

В случаях отсутствия признаков неоднократного использования услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма риск такой услуги идентифицируется по уровню «низкий».

Кооператив оказывает услуги в сфере кредитной кооперации (деятельность Кооператива состоит в организации финансовой взаимопомощи членов Кооператива (пайщиков). Иных услуг Кооператив не оказывает. В случае появления оснований, указанных в п. 4.3.11. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, для отнесения этих услуг к уровню риска «высокий», Ответственный сотрудник незамедлительно готовит представление руководителю Кооператива для включения их в список услуг Кооператива, отнесенных к уровню риска «высокий» (требование третьего абзаца настоящего пункта не распространяется на Кооператив, в случае если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника).

При введении Кооперативом в свою деятельность новых услуг Ответственный сотрудник анализирует уровень риска таких услуг Кооператива и устанавливает наличие попыток использования клиентами новой услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с целью присвоения услуги уровня риска.

4.3.12. Риск использования услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма оценивается Кооперативом как до начала, так и в ходе предоставления клиентам соответствующих услуг.

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

4.4.1. Порядок присвоения уровня риска в Кооперативе основывается на мотивированном суждении сотрудника Кооператива, проводящего идентификацию.

4.4.2. Сотрудник Кооператива, проводящий идентификацию, при определении уровня риска клиента и составляющих его категорий риска учитывает соответствующие для каждой из категорий уровня риска, факторы, влияющие на оценку риска.

Порядок присвоения степени (уровня) риска клиента осуществляется следующим образом:

Риск клиента идентифицируется как «высокий» в случае, когда хотя бы одна из категорий риска, указанных в настоящей Программе, идентифицирована по уровню «высокий»;

Риск клиента идентифицируется как «низкий» в случае, когда ни одна из категорий риска, указанных в настоящей Программе, не имеет уровень «высокий».

4.4.2.1. Сотрудник Кооператива, проводящий идентификацию, при определении степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций учитывает информацию, указанную в п. 4.1.4.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Такая информация об отказах не является в соответствии с Федеральным законом самостоятельным основанием для принятия Кооперативом решения об отказе в совершении операции.

В случае выявления о клиенте сведений о наличии в отношении него информации, указанной в п. 4.1.4.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, сотрудник Кооператива, проводящий идентификацию, незамедлительно докладывает Ответственному сотруднику в свободной форме и такие сведения фиксирует в графе «Иные сведения по усмотрению Кооператива в анкете соответствующего клиента. Оценка риска такого клиента проводится в результате анализа имеющихся у Кооператива документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности.

4.4.3. После завершения процедуры идентификации и оценки риска, сотрудник Кооператива, проводивший идентификацию и оценку риска, передает их результаты Ответственному сотруднику. Ответственный сотрудник, получив результаты оценки риска от сотрудника Кооператива, проверяет обоснованность сделанных оценок степени риска и в случае несогласия с ними, вносит коррективы в результаты оценки

4.4.4. Порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска клиента.

Пересмотр уровня риска клиента осуществляется при изменении хотя бы одной из категорий риска (в следующем порядке и сроке):

- риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца пересматривается в день обновления информации о клиенте и (или) бенефициарном владельце (согласно п. 3.9.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ Кооператив обновляет сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений; согласно п. 4.7.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ в отношении клиентов и рисков использования услуг Кооператива, которым установлен «высокий» уровень риска, обновление сведений о клиенте осуществляется по мере представления сведений клиентом, его представителем, но не реже одного раза в полгода, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений), либо в день получения новой версии Перечня и (или) Перечня ФРОМУ и (или) принятия 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;
- страновой риск пересматривается в сроки, перечисленные в п. 3.9.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также в день выявления в деятельности клиента операций с контрагентами стран, отнесенными к уровням риска «высокий», либо в день изменения указанных перечней государств и территорий;
- риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций, пересматривается в сроки, перечисленные в п. 3.9.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также в день выявления в деятельности клиента операций, указанных в настоящей программе, в качестве факторов отнесения к высокому уровню риска, либо в день принятия Ответственным сотрудником соответствующего решения, основанного на результатах углубленной проверки клиента.

4.4.5. Оценка (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 признаках использования услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также любую иную информацию, имеющуюся в распоряжении Ответственного сотрудника. Составление мотивированного суждения об оценке (пересмотре) уровня риска услуги осущетсвляется Ответственным сотрудником в срок не превышающий 5 рабочих дней со дня возникновения необходимости пересмотра уровня риска услуги.

4.4.6. Пересмотр уровня риска услуги осуществляется в следующих случаях:

- если в процессе осуществления внутреннего контроля установлены признаки неоднократного 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 (например, изменились параметры или порядок предоставления услуги, что послужило препятствием для их использования в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и т.п.).

Мероприятия по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг, предоставляемых Кооперативом, в целях возможного пересмотра уровня риска услуг проводится Ответственным сотрудником не реже одного раза в шесть месяцев. В отношении новых услуг, предоставляемых Кооперативом, Ответственный сотрудник анализирует уровень риска таких услуг Кооператива при их введении.

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

4.5.1. Присвоенный клиенту уровень риска, включая категории риска, указанные в настоящей Программе, а также обоснование оценки риска учитываются и документально фиксируются сотрудниками Кооператива, проводящими идентификацию, в анкете клиента. Так же в анкете клиента должны быть зафиксированы сведения о фактах установления в отношении клиента соответствия одному или нескольким факторам риска.

4.5.2 Результаты оценки степени (уровня) риска клиента учитываются и документально фиксируются в поле «Сведения о степени (уровне) риска клиента, включая обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента в соответствии с Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля» анкеты клиента.

В качестве обоснования уровня риска могут быть указаны факторы уровня риска в соответствии с настоящей Программой либо мотивированное суждение сотрудника (описание причины установления высокого уровня риска). В случае присвоения клиенту «низкого» уровня риска в указанном поле анкеты клиента указывается, что сведения о деятельности клиента не соответствуют факторам высокого уровня риска.

4.5.3 Результаты оценки степени (уровня) риска использования услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма учитываются и документально фиксируются в документе (таблице риска использования услуг), составленном по форме, указанной в Приложении 23 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, подписанным Ответственным сотрудником и позволяющим сделать однозначный вывод о присвоенном уровне риска. В случае пересмотра указанного уровня риска Ответственным сотрудником составляется новый аналогичный документ.

В отношении риска использования услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в указанном документе отражаются виды продуктов (услуг)

предоставляемых клиенту, и соответствующий им риск использования услуг.

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

4.6.1. Кооператив проводит мониторинг операций на предмет выявления клиентов, деятельность которых может быть связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, в соответствии с порядками, изложенными в Программах настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4.6.2. Результаты мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в связи с предоставлением клиентам определенных услуг или осуществлением Кооперативом операций (сделок) в интересах клиента должны документально фиксироваться не реже одного раза в шесть месяцев.

4.6.3. Сотрудники Кооператива, уполномоченные проводить идентификацию включают клиентов, которым установлен высокий уровень риска, в оперативный список и не реже одного раза в шесть месяцев отчитываются о проведении мероприятий по снижению уровня риска и их результатах перед Ответственным сотрудником путем составления служебных записок в свободной форме на имя Ответственного сотрудника.

Анализ и контроль риска использования услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма как и периодический мониторинг объема реализованных Кооперативом услуг, включенных в перечень услуг высокого риска осуществляется Ответственным сотрудником не реже одного раза в шесть месяцев (в срок не превышающий трех рабочих дней, исчисляющихся с последней даты проверяемого периода) с целью установления оснований для пересмотра уровня риска услуг Кооператива, уточнения списка услуг Кооператива со степенью (уровнем) риска «высокий». Анализ и контроль осуществляется Ответственным сотрудником путем актуализации информации о перечне услуг с уровнем риска «высокий», о мероприятиях по управлению риском (в том числе по установлению/пересмотру степени (уровня) риска), изменениях востребованности отдельных видов услуг Кооператива, а также в ходе рассмотрения внутренних сообщений по подозрительным операциям.

Результаты мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в связи с предоставлением клиентам определенных услуг или осуществлением Кооперативом операций (сделок) в интересах клиента документально фиксируются и оформляются отчетом (в свободной форме) не реже одного раза в шесть месяцев (проверка осуществляется в срок не превышающий трех рабочих дней исчисляющихся с последней даты проверяемого периода) и доводятся Ответственным сотрудником до руководителя Кооператива в день окончания проведения вышеуказанной проверки, для принятия соответствующего решения (понижение/непонижение степени (уровня) риска «высокий» услуг(и) Кооператива), (доведение данной информации Ответственным сотрудником до Руководителя Кооператива не осуществляется, в случае, если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции Ответственного сотрудника).

4.6.4. Ответственный сотрудник не реже одного раза в шесть месяцев проводит анализ системы оценки рисков в Кооперативе, указанные в настоящей программе, и вносит изменения, направленные на приведение системы оценки уровня рисков Кооператива в соответствие с текущей рыночной практикой и изменениями в типологиях осуществления легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Ответственный сотрудник осуществляет проверку, указанную в данном абзаце в срок, не превышающий трех рабочих дней, исчисляющихся с последней даты проверяемого периода.

Ответственный сотрудник осуществляет периодический мониторинг (не реже 1 раза в шесть месяцев) объема реализованных Кооперативом услуг, включенных в перечень услуг высокого риска и оформляет полученные результаты отчетом (в свободной форме) один раз в шесть месяцев. Ответственный сотрудник осуществляет проверку, указанную во 2 абзаце настоящего пункта в срок, не превышающий трех рабочих дней, исчисляющихся с последней даты проверяемого периода.

4.6.5. По окончанию проведения проверок указанных в п. 4.6.3. Ответственный сотрудник в течении 2-х рабочих дней предоставляет результаты анализа системы оценки рисков и мониторинга объема реализованных Кооперативом услуг, а также рекомендации (при необходимости, в письменной свободной форме) Руководителю Кооператива (предоставление данных результатов анализа Ответственным сотрудником - Руководителю Кооператива не осуществляется, в случае, если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции Ответственного сотрудника).

Руководитель Кооператива не позднее рабочего дня следующего за днем получения сведений, указанных в 1 абзаце п. 4.6.4. настоящих ПВК, рассматривает их, и по итогам рассмотрения предоставленных данных (отчетов) принимает решение о необходимости либо отсутствии необходимости реализации мер по снижению объемов реализации услуг, отнесенных к «высокому» уровню риска. Решение руководителя фиксируется письменно (в свободной форме). Данное решение предоставляется Ответственному сотруднику (по средствам электронной почты, либо на бумажном носителе) не позднее следующего дня после его принятия руководителем Кооператива (предоставление данного Решения Ответственному сотруднику Кооператива не осуществляется, в случае, если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции Ответственного сотрудника).

4.6.6. Ответственный сотрудник осуществляет контроль за исполнением сотрудниками Кооператива положений настоящей Программы.

4.7. Указание способов управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе определение перечня предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию, а также перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов, 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

4.7.1. В отношении клиентов и рисков использования услуг Кооператива, которым установлен «низкий» уровень риска, применяются стандартные способы управления риском и процедуры контроля, предусмотренные Федеральным законом и нормативными документами Банка России, в том числе:

- обновление сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце осуществляется по мере представления сведений клиентом, его представителем, но не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений;
- направление, в случае необходимости, сведений в уполномоченный орган в соответствии с Программой выявления операций;
- иные действия, состав которых определяется Ответственным сотрудником исходя из обстоятельств и характера установленных с клиентом договорных отношений (в том числе дополнительный контроль деятельности клиентов, вновь принятых на обслуживание, для проверки и подтверждения информации, полученной при проведении идентификации).

4.7.2. В отношении клиентов и рисков использования услуг Кооператива, которым установлен «высокий» уровень риска, применяются усиленные способы управления риском и процедуры контроля, предусмотренные нормативными документами Банка России и основанные на правах Кооператива и обязанностях клиента, закрепленных в договоре с клиентом.

Перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов, которым присвоена «высокая» степень (уровень) риска клиента (применяются по отдельности или в совокупности):

- обновление сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце осуществляется по мере представления сведений клиентом, его представителем, но не реже одного раза в полгода, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений;
- принятие решения о необходимости проведения повторной идентификации клиента. В этом случае клиенту направляется письменный запрос с просьбой предоставить документы для повторной идентификации;
- проведение углубленной проверки деятельности клиента;
- направление, в случае необходимости, сведений в уполномоченный орган в соответствии с Программой выявления операций;
- проведение встречи с учредителями, собственниками либо единоличным органом управления клиента;
- принятие мер к прекращению договорных отношений с клиентом по согласованию с руководителем Кооператива. В случае прекращения договорных отношений, включение клиента в перечень "черный список клиентов" (сведения учитываются при установлении новых договорных отношений с клиентами). Ответственный сотрудник ведет данный список в электронном виде, в свободной форме, и доводит его до Сотрудников Кооператива осуществляющих идентификацию клиента по средствам электронной почты (либо общего локального диска при наличии такового в Кооперативе) каждый раз при его изменении, включение/исключение в данный список клиентов. Редактирование данного списка осуществляет исключительно Ответственный сотрудник в ходе исполнения своих должностных обязанностей;
- информирование по решению Руководителя Кооператива правоохранительных органов и (или) в уполномоченного органа о возможных противоправных действиях клиента;
- мероприятия, предусмотренные программой по отказу в совершении операции настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- иные мероприятия, состав которых определяется Ответственным сотрудником исходя из обстоятельств и характера установленных с клиентом договорных отношений (например: запрос дополнительной информации и документов (у клиента, у организаций, обслуживающих клиента ранее, контрагентов клиента), проверка местонахождения клиента и т.д.).

4.7.3. В целях минимизации риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма Кооператив также применяет такие мероприятия, как отказ от риска – реализацию мероприятий, предусмотренных программой по отказу в совершении операции настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также минимизацию риска – реализацию предупредительных мероприятий, направленных на снижение (исключение) вероятности возникновения условий для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Перечень возможных предупредительных мероприятий направленных на минимизацию рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

- отказ от приема на обслуживание клиентов, зарегистрированных на территориях государств, не выполняющих рекомендации группы ФАТФ;
- отказ от совершения операции, если в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ у работников

Кооператива, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона;

- отказ от заключения новых договоров или перезаключения (возобновления) заключенного договора с клиентами, которым установлен «повышенный» уровень риска;
- иные предупредительные мероприятия, уместные и необходимые с учетом конкретных обстоятельств.

Применяемые предупредительные мероприятия, направленные на минимизацию риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, не должны противоречить действующему законодательству Российской Федерации, а также противоречить договору с клиентом и внутренним нормативным документам Кооператива.

4.7.4. Перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении услуг Кооператива, риск использования которых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма оценивается Кооперативом как высокий (применяются по отдельности или в совокупности):

- усиление внимания в отношении услуги со стороны Кооператива на предмет установления наличия попыток использования клиентами услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- проведение внеплановых мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- проведение на регулярной основе совещаний между руководителем, ответственным сотрудником (в случае, если руководитель самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника, совещания проводятся между руководителем и сотрудниками Кооператива которые задействованы в оказании услуг) и сотрудниками Кооператива, которые задействованы в оказании услуг, на предмет доведения до последних информации о рисках использования услуг и технологий их оказания Кооперативом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, о способах минимизации риска;
- доведение Ответственным сотрудником до сотрудников Кооператива, задействованных в оказании услуг, результатов национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, типологических исследований, статистических материалов, мнений и рекомендаций экспертов контрольных (надзорных) и правоохранительных органов, саморегулируемых организаций и профессиональных ассоциаций, публикаций в научной и отраслевой литературе и иные материалов, посвященных услугам, «риск использования которых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма оценивается Кооперативом как высокий.
- иные мероприятия, состав которых определяется Ответственным сотрудником исходя из обстоятельств, технологий и характера оказываемых услуг.

4.8. Особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным степеням (уровням) риска

4.8.1. В отношении клиентов, которым установлен «низкий» уровень риска, применяются стандартные процедуры мониторинга и анализа операций клиентов, предусмотренные Федеральным законом и нормативными документами Банка России, изложенные в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ (в т.ч. процедуры, изложенные в п. 4.7.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

4.8.2. В отношении клиентов, которым установлен «высокий» уровень риска, применяются усиленные процедуры мониторинга и анализа операций клиентов, предусмотренные Федеральным законом и нормативными документами Банка России, изложенные в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ (повышенное внимание, в т.ч. процедуры, изложенные в п. 4.7.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, и т.д.).

4.8.3. В зависимости от оценки степени (уровня) риска Кооператив определяет в отношении каждого клиента процедуры мониторинга и анализа возможности совершения им операций по отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

4.8.4. В случае отнесения клиента к категории высокого риска, Кооператив:

- проводит анализ всех имеющихся документов и сведений, включая сведения, содержащиеся в анкете клиента, иных сопутствующих документах;
- запрашивает у клиента объяснения либо дополнительные документы и сведения, разъясняющие экономический смысл и законность операции, соответствие операции целям деятельности клиента;
- проводит анализ иных аналогичных или подобных операций (сделок) клиента;
- предпринимает иные действия по проверке сведений, которые сочтет целесообразными.

4.8.5. Особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным степеням (уровням) риска, рассматриваются в соответствующих Программах настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

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

4.9.1. Оценка (пересмотр) уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и

финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию Кооперативом технологиями предоставления продуктов (услуг), осуществляется Ответственным сотрудником на основании своего мотивированного суждения, сформированного в процессе анализа всей имеющейся информации в отношении технологии предоставления продуктов (услуг), включая основные параметры и порядок их представления, а также информации как о возможных признаках использования технологии предоставления продуктов (услуг) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также любую иную информацию, имеющуюся в распоряжении Ответственного сотрудника, составление вышеуказанного мотивированного суждения осущетсвляется Ответственным сотрудником в срок не превышающий 5 рабочих дней со дня возникновения необходимости пересмотра оценки (пересмотра) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми технологиями предоставления продуктов (услуг). Кооператив предоставляет свои продукты (услуги) исключительно членам (пайщикам) Кооператива. Технологий дистанционного обслуживания клиентов (пайщиков) Кооператив в своей деятельности не использует.

4.9.2. Ответственный сотрудник с целью оценки (пересмотра) уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию Кооперативом технологиями предоставления продуктов (услуг), обязан знать технологии предоставления всех продуктов (услуг) Кооператива, как используемые, так и планируемые к использованию.

4.9.3. С целью проведения указанной оценки (пересмотра) Ответственный сотрудник осуществляет сбор информации о технологии предоставления продуктов (услуг) Кооператива, как используемых, так и планируемых к использованию. Для получения информации об указанных технологиях предоставления продуктов (услуг) Ответственный сотрудник может обращаться к руководителю Кооператива и к любым по своему усмотрению сотрудникам Кооператива, ответственным за оказание продуктов (услуг) и разработку технологии предоставления продуктов (услуг) их предоставления (в случае, если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника, обращение Ответственного сотрудника осуществляется к сотрудникам Кооператива ответственным за оказание продуктов (услуг) и разработку технологий их предоставления).

4.9.4. Оценка (пересмотр) уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию Кооперативом технологиями предоставления продуктов (услуг), осуществляется Ответственным сотрудником с учетом следующих категорий риска:

- характер клиентской базы Кооператива, для взаимодействия с которой предназначена технология предоставления продуктов (услуг);
- операции (сделки), фактически осуществляемые Кооперативом и его клиентами с использованием соответствующей технологии предоставления продуктов (услуг);
- виды продуктов (услуг), оказываемыхе клиентам, с использованием соответствующей технологии предоставления продуктов (услуг);

Ответственный сотрудник и сотрудники, осуществляющие взаимодействие с клиентами, уделяют повышенное внимание операциям (сделкам) клиентов, в случае проведения их при помощи технологий предоставления продуктов (услуг), которым присвоен «высокий» уровень риска.

Оценка риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию Кооперативом технологиями предоставления услуг, осуществляется на основании мотивированного суждения Ответственного сотрудника о таком риске, сформированном по итогам изучения и анализа источников информации (источниками информации в частности выступают: официально опубликованные рекомендации контрольных (надзорных) и правоохранительных органов, саморегулируемых организаций и профессиональных объединений; статистические материалы; иные материалы, посвященные выявлению наиболее характерных способов и методов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма). Составление вышеуказанного мотивированного суждения осущетсвляется Ответственным сотрудником в срок не превышающий 5 рабочих дней со дня возникновения необходимости пересмотра оценки (пересмотра) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми технологиями предоставления продуктов (услуг).

4.9.5 Для оценки (пересмотра) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми технологиями предоставления продуктов (услуг), Ответственный сотрудник не реже одного раз в шесть месяцев проводит анализ используемых технологий предоставления продуктов (услуг) в целях возможного пересмотра уровня риска. а также в следующих случаях (при возникновении следующих оснований):

- если в процессе осуществления внутреннего контроля установлены признаки неоднократного использования технологии предоставления продуктов (услуг) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- если в процессе осуществления внутреннего контроля появились основания, достаточные для пересмотра (уровня) риска конкретной технологии предоставления продуктов (услуг) в сторону понижения (например, изменились параметры или порядок предоставления соответствующей услуги, что послужило препятствием для ее использования в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и т.п.).

Для оценки (пересмотра) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с планируемыми к использованию технологиями предоставления продуктов (услуг), Ответственный сотрудник проводит анализ планируемых к использованию технологий предоставления

продуктов (услуг) на этапе их планирования. В этих целях он осуществляет сбор информации о технологиях оказания продуктов (услуг) на этапе их планирования. Руководитель Кооператива доводит до сведения Ответственного сотрудника информацию в письменной форме в виде служебной записки, о начале планирования использования Кооперативом новых технологий предоставления продуктов (услуг), а также о начале планирования изменения параметров и этапов используемых Кооперативом технологиями предоставления продуктов (услуг), указанная информация доводится руководителем до Ответственного сотрудника в день начала указанного планирования (доведение информации указанной в настоящем абзаце Руководителем Кооператива до Ответственного сотрудника не осуществляется, в случае, если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника).

При изменении технологий предоставления продуктов (услуг), как используемых, так и планируемых к использованию, Ответственным сотрудником производится новая оценка (пересмотр) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию Кооперативом технологиями предоставления продуктов (услуг).

4.9.6. Результаты оценки (пересмотра) уровня легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию Кооперативом технологиями предоставления продуктов (услуг), фиксируются Ответственным сотрудником в письменной форме в виде служебной записки которая содержит мотивированное суждение Ответственного сотрудника, и доводятся Ответственным сотрудником до сведения руководителя Кооператива (доведение сведений Ответственным сотрудником до руководителя Кооператива не осуществляется, в случае, если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции Ответственного сотрудника).

5. Программа выявления операций

5.1. Общие положения.

5.1.1. Настоящая Программа содержит процедуры в отношении установленных Федеральным законом операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, в отношении которых при реализации Кооперативом ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.1.2. В выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, в отношении которых при реализации Кооперативом ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма участвуют все сотрудники Кооператива в пределах своей компетенции.

5.1.3. Обязанность по представлению сведений уполномоченный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях возлагается на Ответственного сотрудника. Порядок предоставления указанных сведений в уполномоченный орган изложен в разделе 11 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.2. Признаки, указывающие на необычный характер сделки 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 Кооперативом, масштаба его деятельности и организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых Кооперативом клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

5.2.1. Перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки 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 Кооперативом, масштаба его деятельности и организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых Кооперативом клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма приведен в Приложении 4 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.2.2. Кооператив вправе дополнять перечень признаков, указывающих на необычный характер операций, по своему усмотрению.

5.2.3. Решение о квалификации (неквалификации) выявленной необычной операции клиента в качестве подозрительной операции Кооператив принимает самостоятельно на основании имеющейся в его распоряжении информации и документов о клиенте и (или) его деятельности (операциях), а также о его представителе и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (при их наличии).

5.3. Операции, подлежащие обязательному контролю

5.3.1. Обязательному контролю со стороны Кооператива подлежат операции, установленные статьей 6 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона.

Кооператив представляет сведения о совершаемых клиентами непосредственно в Кооперативе операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, непосредственно в

уполномоченный орган в отношении операций, указанных в подпункте 2 и абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.2, 2 статьи 6 и пункте 1 статьи 7.5 Федерального закона.

Перечень операций, подлежащих обязательному контролю указан в Приложении 6 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

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.

Сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, представляются Кооперативом непосредственно в уполномоченный орган.

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.

5.4. Механизм взаимодействия между сотрудниками Кооператива, выявляющими операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции, и Ответственным сотрудником Кооператива. Порядок формирования и направления указанными сотрудниками Ответственному сотруднику сообщения о выявленной операции

5.4.1. При выявлении в деятельности клиента операции, подлежащей обязательному контролю, либо необычной операции (сделки) сотрудник Кооператива, выявивший операцию, осуществляет следующие действия:

- в день совершения операции, подлежащей обязательному контролю, информирует об этом Ответственного сотрудника путем составления и направления ему в письменном виде или по электронной почте Сообщения об операции по форме, указанной в Приложении 5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также предоставляет ему информацию об операции, основания ее отнесения к операциям, подлежащим обязательному контролю;
- в день выявления необычной операции (сделки) информирует об этом Ответственного сотрудника путем составления и направления ему в письменном виде или по электронной почте Сообщения об операции по форме, указанной в Приложении 5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также предоставляет ему информацию об операции, основания ее отнесения к подозрительным операциям, имеющим необычный характер.

5.4.2. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, сотрудник Кооператива в день совершения операции информирует об этом Ответственного сотрудника путем составления и направления ему в письменном виде или по электронной почте Сообщения об операции по форме, указанной в Приложении 5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также предоставляет ему информацию об операции.

5.4.3. Сообщение об операции подписывается сотрудником Кооператива, составившим указанное Сообщение.

5.4.4. При получении от сотрудника Сообщения об операции Ответственный сотрудник в тот же день изучает представленную ему информацию и вправе самостоятельно или с привлечением иных сотрудников Кооператива принять дополнительные меры по изучению необычной операции (сделки), а также операции, в отношении которой возникают сомнения в части правомерности ее квалификации как операции, подлежащей обязательному контролю и не позднее дня следующего за днем получения от сотрудника Сообщения об операции, Ответственный сотрудник в отношении Сообщения принимает одно из решений указанных в п. 5.4.5 и 5.4.6, настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.4.5. По итогам изучения операции, в отношении которой возникают сомнения в части правомерности ее квалификации как операции, подлежащей обязательному контролю Ответственный сотрудник принимает одно из следующих решений:

- о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, и направлении сведений об операции в уполномоченный орган;
- об отсутствии оснований для квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, и ненаправлении сведений об операции в уполномоченный орган.

В случае принятия решения о ненаправлении сведений об операции в уполномоченный орган в Сообщение об операции включается мотивированное обоснование принятого решения.

5.4.6. По итогам изучения необычной операции (сделки) Ответственный сотрудник принимает одно из следующих решений:

- об отнесении необычной операции (сделки) к категории подозрительных и направлении сведений об операции в уполномоченный орган;
- об отсутствии оснований для признания необычной операции (сделки) подозрительной операцией (сделкой) и ненаправлении сведений об операции в уполномоченный орган.

В случае принятия решения о ненаправлении сведений об операции в уполномоченный орган в Сообщение об операции включается мотивированное обоснование принятого решения

5.4.7. Ответственный сотрудник вносит в Сообщение об операции запись о решении, принятом в отношении сообщения об операции, указывает дату принятия решения и проставляет свою подпись.

5.4.8. В случае принятия Ответственным сотрудником решения о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю или об отнесении необычной операции (сделки) к категории подозрительных, Ответственный сотрудник осуществляет направление в уполномоченный орган сведений об

операции по средствам Формализованного электронного сообщения и направляет его в порядке, указанном в разделе 11 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.4.9. Указанный механизм взаимодействия не распространяется на Кооператив в случае, если он не привлекает иных лиц для осуществления своей деятельности (не имеет иных сотрудников, кроме Руководителя), при условии, что руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции Ответственного сотрудника.

5.5. Положения о должностном лице (должностных лицах) Кооператива, принимающем (принимающих) решение об отнесении необычной операции к категории подозрительных, о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, о направлении сведений в уполномоченный орган

5.5.1. Должностным лицом Кооператива, принимающим решение об отнесении необычной операции к категории подозрительных, о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, о направлении сведений в уполномоченный орган является Ответственный сотрудник.

5.5.2. Решение об отнесении необычной операции к категории подозрительных, о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, принимается Ответственным сотрудником на основании полученного от сотрудника Кооператива Сообщения об операции по форме Приложения 5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и необходимых для квалификации операции документов и сведений, раскрывающих характер проводимой операции.

5.5.3. При отнесении необычной операции к категории подозрительных, квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, Ответственный сотрудник согласно ст. 7 Федерального закона, осуществляет направление информации по операциям, подлежащим обязательному контролю и по операциям, признанным подозрительными, в уполномоченный орган.

5.6. Положения о сроках принятия решений о квалификации (неквалификации) операции клиента в качестве подозрительной, а также порядок фиксирования принятого решения

5.6.1. После получения от сотрудника Кооператива Сообщения об операции согласно п. 5.4.1. настоящей Программы Ответственный сотрудник изучает представленную ему информацию и при достаточности информации для отнесения необычной операции к категории подозрительных, не позднее дня следующего за днем получения данного Сообщения, принимает решение о квалификации (неквалификации) операции клиента в качестве подозрительной.

В случае принятия Ответственным сотрудником решения о проведении углубленной проверки в порядке п. 3.8 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ на предмет возможной связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, Ответственный сотрудник не позднее рабочего дня следующего за днем получения от сотрудника Кооператива Сообщения об операции согласно п. 5.4.1. настоящей Программы запрашивает у клиента необходимые дополнительные документы и информацию (в устной форме при личной встрече с клиентом, либо посредством телефонной связи, или письменно с помощью электронной почты), которые должны быть предоставлены клиентом Кооперативу в течение двух рабочих дней со дня получения запроса.

Полученные от клиента дополнительные документы и информация подлежат проверке и анализу со стороны Кооператива. Такая проверка и анализ проводится Ответственным сотрудником не позднее рабочего дня следующего за днем получения дополнительных документов и информации с привлечением при необходимости сотрудника, ответственного за работу с клиентом. Решение о квалификации (неквалификации) операции клиента в качестве подозрительной принимается в тот же день.

5.6.2. Принятое Ответственным сотрудником решение в отношении операции незамедлительно фиксируется Ответственным сотрудником в Сообщении об операции по форме, указанной в Приложении 5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.7. 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 операции, валюту операции, данные о контрагенте клиента), а также порядок представления в уполномоченный орган сведений о таких операциях

5.7.1. Ответственным за документальное фиксирование информации (документов), полученной (полученных) Кооперативом при реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, является Ответственный сотрудник.

5.7.2. Кооператив обязан документально фиксировать информацию, полученную в результате реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, и сохранять ее конфиденциальный характер.

Основаниями документального фиксирования информации являются:

- запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом;
- совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в Кооператив

направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона;

- отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников Кооператива возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- решение клиента об отказе от установления отношений с Кооперативом, или о прекращении отношений с Кооперативом, если у работников такой организации возникают обоснованные подозрения, что указанное решение принимается клиентом в связи с осуществлением Кооперативом внутреннего контроля;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.

5.7.3. Сведения 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 документально фиксируются таким образом, чтобы была обеспечена возможность воспроизведения деталей операции (в том числе суммы операции, валюты операции, данных о контрагенте клиента).

5.7.4. Порядок составления Сообщения об операции при выявлении в деятельности клиента операции, подлежащей обязательному контролю, либо необычной операции (сделки), а также связанный с ним механизм взаимодействия сотрудников Кооператива изложен в п. 5.4 настоящей Программы.

5.7.5. Сообщение об операции составляется по форме, указанной в Приложении 5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, и может быть сформировано на бумажном носителе либо в электронном виде. К сообщению прикладываются необходимые для квалификации операции документы и сведения, раскрывающие характер проводимой операции.

5.7.6. В Сообщении об операции должны быть указаны:

5.7.6.1. Вид операции:

- операция, в отношении которой возникают сомнения в части правомерности квалификации ее как операции, подлежащей обязательному контролю;
- операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- операция, подлежащая обязательному контролю.

5.7.6.2. Содержание операции;

5.7.6.3. Дата, сумма и валюта операции;

5.7.6.4. Сведения о лице (лицах), участвующем (участвующих) в операции (стороны по операции);

5.7.6.5. Возникшие затруднения при квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или причины, по которым операция квалифицируется как операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

5.7.6.6. Сведения о сотруднике Кооператива, составившем сообщение об операции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Кооперативом);

5.7.6.7. Дата и время составления сообщения об операции;

5.7.6.8. Дата получения Ответственным сотрудником сообщения об операции и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Кооперативом);

5.7.6.9. Запись о решении Ответственного сотрудника, принятом в отношении сообщения об операции, с мотивированным обоснованием и указанием даты принятия решения и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Кооперативом). В случае принятия Ответственным сотрудником решения о ненаправлении сведений об операции в уполномоченный орган в сообщение включается мотивированное обоснование принятого решения.

5.7.7. В одном Сообщении об операции может содержаться информация о нескольких операциях.

5.7.8. Кооператив обязан документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения по указанным в подпункте 2 и абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.2, 2 статьи 6 и пункте 1 статьи 7.5 Федерального закона (также указаны в п. 1-5 Приложения 6 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ) подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами:

- вид операции и основания ее совершения;
- дату совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, а также сумму, на которую она совершена;
- сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом (данные паспорта или другого документа, удостоверяющего личность), данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес его места жительства или места пребывания;
- наименование, идентификационный номер налогоплательщика, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом;

- сведения, необходимые для идентификации иностранной структуры без образования юридического лица, совершающей операцию с денежными средствами или иным имуществом (наименование, регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации), код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги), место ведения основной деятельности);
- сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, по поручению и от имени которых совершается операция с денежными средствами или иным имуществом, данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги), адрес места жительства или местонахождения соответственно физического или юридического лица;
- сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, поверенного, агента, комиссионера, доверительного управляющего, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени, или в интересах, или за счет другого лица в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги), адрес места жительства или местонахождения соответственно представителя физического или юридического лица;
- сведения, необходимые для идентификации получателя по операции с денежными средствами или иным имуществом и (или) его представителя, в том числе данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги), адрес места жительства или местонахождения получателя и (или) его представителя, если это предусмотрено правилами совершения соответствующей операции;

5.7.9. В случае, если у сотрудников Кооператива на основании реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Кооператив не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций, обязан направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях независимо от того, относятся или не относятся они к операциям, предусмотренным статьей 6 и пункта 1 статьи 7.5 Федерального закона.

5.7.10. Порядок представления в уполномоченный орган 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 изложен в Разделе 11 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.7.11. Документы и сведения, полученные в ходе реализации Программы выявления операций, подлежат документальному фиксированию и хранению в соответствии с п. 2.5 и п. 2.6 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.7.12. Сообщения об операциях хранятся в порядке, предусмотренном п. 2.6 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.8. Порядок информирования руководителя (при необходимости) Кооператива о выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, и подозрительной операции

5.8.1. Поскольку в соответствии с настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ Кооператива принятие окончательного решения о направлении (ненаправлении) в уполномоченный орган сведений об операции не отнесено к компетенции Руководителя Кооператива, отсутствует необходимость информирования Руководителя Кооператива о выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, и подозрительной операции.

5.8.2. Ответственный сотрудник по своему усмотрению любым способом (из предусмотренных в п. 2.3.3 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ) информирует Руководителя Кооператива о выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, и подозрительной операции, если эти обстоятельства могут повлечь необходимость принятия управленческих решений, находящихся в компетенции Руководителя Кооператива (данное информирование не осуществляется, если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции

ответственного сотрудника).

5.9. Положения о мерах, которые применяются Кооперативом исходя из Программы управления риском к клиентам, осуществляющим подозрительные операции

5.9.1. Если в результате проверки клиента сформировано мотивированное суждение о том, что клиент осуществляет подозрительные операции (сделки) на регулярной основе и (или) в значительных объемах, то Кооператив обязан принять все обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для ограничения вовлечения Кооператива в противоправную деятельность клиента в соответствии с порядком, изложенным в Программе управления риском.

5.9.2. В отношении клиентов и рисков использования услуг Кооператива, которым установлен «низкий» уровень риска, применяются стандартные процедуры контроля, предусмотренные Федеральным законом и нормативными документами Банка России, в том числе:

- обновление сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце осуществляется по мере представления сведений клиентом, его представителем, но не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений;
- направление, в случае необходимости, сведений в уполномоченный орган в соответствии с Программой выявления операций;
- иные действия, состав которых определяется Ответственным сотрудником исходя из обстоятельств и характера установленных с клиентом договорных отношений.

В случае совершения клиентом, которому ранее присвоен низкий уровень риска, операций являющихся в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ операциями высокой степени риска легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо сделок, содержащих признаки, указанные в Приложение 4 к ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, сотрудник Кооператива уполномоченный проводить идентификацию, пересматривает уровень риска, с целью его повышения, с «низкого» уровня риска на «высокий» уровень риска.

5.9.3. В отношении клиентов и рисков использования услуг Кооператива, которым установлен «высокий» уровень риска, применяются усиленные процедуры контроля, предусмотренные нормативными документами Банка России и основанные на правах Кооператива и обязанностях клиента, закрепленных в договоре с клиентом, в том числе (по отдельности или в совокупности):

- обновление сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце осуществляется по мере представления сведений клиентом, его представителем, но не реже одного раза в полгода, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений;
- принятие решения о необходимости проведения повторной идентификации клиента. В этом случае клиенту направляется письменный запрос с просьбой предоставить документы для повторной идентификации;
- проведение углубленной проверки деятельности клиента;
- направление, в случае необходимости, сведений в уполномоченный орган в соответствии с Программой выявления операций;
- проведение встречи с учредителями, собственниками либо единоличным органом управления клиента;
- принятие мер к прекращению договорных отношений с клиентом по согласованию с руководителем Кооператива. В случае прекращения договорных отношений, включение клиента в перечень "черный список клиентов" (сведения учитываются при установлении новых договорных отношений с клиентами);
- информирование по решению Руководителя Кооператива правоохранительных органов и (или) в уполномоченного органа о возможных противоправных действиях клиента;
- мероприятия, предусмотренные программой по отказу в совершении операции настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- иные мероприятия, состав которых определяется Ответственным сотрудником исходя из обстоятельств и характера установленных с клиентом договорных отношений.

5.9.4. Перечень конкретных мероприятий определяется Ответственным сотрудником исходя из характера услуг, предоставляемых клиенту, и обстоятельств его деятельности. При этом мероприятия, определяемые Ответственным сотрудником и осуществляемые в отношении клиента в целях снижения уровня риска, не должны противоречить договору с клиентом, действующему законодательству Российской Федерации, а также внутренним нормативным документам Кооператива.

5.9.5. В зависимости от оценки степени (уровня) риска Кооператив определяет в отношении каждого клиента процедуры мониторинга и анализа возможности совершения им операций по отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

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

5.10. Кооператив не использует в своей деятельности современные технологии дистанционного обслуживания клиентов.

5.11. Порядок действий при оценке соответствия операции признакам операций, подлежащих

обязательному контролю, или установленным ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ признакам, указывающим на необычный характер операций, выполняемых сотрудниками Кооператива, на которых возложена обязанность по выявлению таких операций (до начала их совершения, в процессе их совершения, при отказе в их совершении, в том числе порядок запроса у клиента дополнительных информации и документов по указанным операциям)

5.11.1. С целью выявления необычных операций и операций, подлежащих обязательному контролю, Сотрудниками Кооператива осуществляется постоянный мониторинг операций (сделок) клиентов: до начала их совершения, в процессе их совершения, при отказе в их совершении.

5.11.2. Основаниями для возникновения подозрений в том, что операция осуществляется с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, могут быть признаки, перечисленные в п. 5.7.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.11.3. Для выявления необычных операций (сделок) сотрудники Кооператива используют признаки, указывающие на необычный характер сделки, содержащиеся в Приложении 4 к ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.11.4. Сотрудниками Кооператива обеспечивается повышенное внимание (мониторинг) к операциям (сделкам) клиентов, отнесенным к группе высокого риска до начала совершения таких операции, в процессе совершения клиентом таких операций, а также в случае отказа от их совершения.

5.11.5. Сотрудники Кооператива изучают основания и цели совершения всех выявляемых необычных операций (сделок) до начала совершения таких операции, в процессе совершения клиентом таких операций, а также в случае отказа от их совершения. Полученные результаты фиксируются сотрудниками Кооператива в порядке, изложенном в настоящей Программе.

5.11.6. При выявлении Кооперативом в деятельности клиента необычной операции (сделки) или ее признаков до начала совершения таких операции, в процессе совершения клиентом таких операций, а также в случае отказа от их совершения, Ответственный сотрудник обращается к клиенту с просьбой о предоставлении дополнительных документов (информации) по такой операции (сделке) в целях их проверки и анализа со стороны Кооператива в порядке, предусмотренном п. 3.8. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также обеспечивает повышенное внимание (мониторинг) ко всем операциям (сделкам) этого клиента в целях получения подтверждения, что их осуществление может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

5.11.7. Для выявления операций, подлежащих обязательному контролю, сотрудники Кооператива используют положения, установленные статей 6 Федерального закона, пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона и перечень операций, подлежащих обязательному контролю, указанный в Приложении 6 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ.

5.11.8. При выявлении необычной операции или операции, подлежащей обязательному контролю, в том числе при возникновении сомнений в правомерности квалификации операции как подлежащей обязательному контролю, сотрудники Кооператива действуют в соответствии с п. 5.4. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.11.9. Сотрудники Кооператива (уполномоченные проводить идентификацию, обновление сведений о клиенте, обращаются к клиентам и их представителям с целью получения информации и сведений, необходимых для реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ) при оценке соответствия операции признакам операций, подлежащих обязательному контролю, или признакам, указывающим на необычный характер сделки до начала совершения таких операции, в процессе совершения клиентом таких операций, а также в случае отказа от их совершения, могут запрашивать документы, в том числе дополнительные в целях их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении Кооператива.

При проведении анализа соответствия операции (сделки), до начала ее совершения, признакам операций, подлежащих обязательному контролю, или признакам, указывающим на необычный характер сделки, сотрудник Кооператива учитывает специфику и масштабы фактической деятельности клиента, его статус, продолжительность и качество отношений с Кооперативом, деловую репутацию и иные факторы, а также присвоенный при реализации Кооперативом настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ уровень риска данному клиенту.

5.12. Порядок действий (принимаемые Кооперативом меры) при проведении углубленной проверки документов и информации о клиенте, его операции и его деятельности, о представителе клиента и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (в том числе полученных по запросу Кооператива) в целях подтверждения обоснованности или опровержения возникших в отношении операции клиента подозрений в том, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в том числе проведение мероприятий по уточнению характера операции с точки зрения соответствия целям деятельности организации, законности операции, экономического смысла операции

5.12.1. Углубленная проверка документов и сведений о клиенте или операции клиента проводится с целью подтверждения обоснованности или опровержения возникающих у сотрудников Кооператива подозрений в том, что деятельность клиента либо проводимая операция связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

5.12.2. Порядок действий сотрудников Кооператива при проведении углубленной проверки документов и сведений о клиенте, его операции и его деятельности, о представителе клиента и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце изложен в п. 3.8. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.12.3. Углубленная проверка проводится Ответственным сотрудником в порядке, указанном в п. 3.8. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. В рамках углубленной проверки Ответственный сотрудник проводит

следующие мероприятия:

- анализ всех имеющихся документов и сведений, включая сведения, содержащиеся в Сообщении об операции, анкете клиента, иных сопутствующих документах;
- запрашивает у сотрудника, сформировавшего Сообщении об операции, объяснения либо дополнительные документы и сведения, разъясняющие экономический смысл и законность операции, соответствие операции целям деятельности клиента;
- проводит анализ иных аналогичных или подобных операций (сделок) клиента;
- предпринимает иные действия по проверке сведений, которые сочтет целесообразными.

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

6.1. Порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети "Интернет". Положение об определении лиц, осуществляющих доступ к информации уполномоченного органа и ее получение, порядок и периодичность доступа к информации уполномоченного органа и ее получения, включая фиксирование времени и даты ее получения.

6.1.1. Ответственный сотрудник осуществляет в ежедневном режиме мониторинг официального сайта уполномоченного органа, а также Личного кабинета на портале уполномоченного органа в целях получения информации об организациях или физических лицах, включенных в Перечень, исключенных из Перечня, либо информации об изменении сведений об организациях и физических лицах, включенных в Перечень, а также иной информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет.

6.1.2. Ответственный сотрудник, осуществляя доступ к информации уполномоченного органа, фиксирует время и дату получения такой информации путем заполнения Журнала учета получения Ответственным сотрудником информации, размещаемой на официальном сайте Росфинмониторинга, ведущегося им в электронном виде (приложение 8 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

6.1.3. Идентификационные данные Кооператива, необходимые для доступа в Личный кабинет на портале уполномоченного органа, хранятся у Ответственного сотрудника.

6.1.4. Лицом, ответственным за получение информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет, является Ответственный сотрудник. Руководитель Кооператива утверждает перечень сотрудников, также имеющих доступ к Личному кабинету Кооператива на портале Росфинмониторинга.

6.1.5. Перечень, а также Решение межведомственного координационного органа, в день их получения Ответственным сотрудником доводятся им, до сотрудников Кооператива, осуществляющих идентификацию, путем их направления им в виде файла по электронной почте или путем их размещения во внутренней локальной сети Кооператива.

6.2. Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества. Положение о лицах, уполномоченных применять в Кооперативе меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества. Положение об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества, которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию), с использованием информации уполномоченного органа, а также порядок взаимодействия указанных лиц с лицами, полномочными применять в Кооперативе такие меры

6.2.1. Кооператив обязан применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктами 2.4 и 2.5 статьи 6 Федерального закона, которые также изложены в п. 6.5.2 и 6.5.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в Перечень, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа Решения межведомственного координационного органа, при отсутствии оснований для включения в указанный Перечень, незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

Лицом, уполномоченным применять в Кооперативе меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества является Ответственный сотрудник.

Лицами, уполномоченными выявлять среди клиентов организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества, которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию), с использованием информации уполномоченного органа, являются Ответственный сотрудник и сотрудники Кооператива, уполномоченные проводить идентификацию, обновление сведений о клиенте. Выявление указанных лиц производится путем сличения идентификационных данных клиентов с данными о лицах, содержащихся в актуальном Перечне и (или) Перечне (ФРОМУ) и (или) Решениях межведомственного координационного органа. Данное сличение проводится сотрудниками Кооператива, осуществляющими идентификацию вручную (без использования специализированного программного комплекса), или с помощью специализированного программного комплекса (при наличии такового в Кооперативе). Сотрудники Кооператива,

уполномоченные проводить идентификацию, обновление сведений о клиенте при выявлении клиентов, идентификационные данных которых совпадают с данными о лицах, содержащихся в актуальном Перечне и (или) Перечне (ФРОМУ) и (или) Решениях межведомственного координационного органа, незамедлительно (в тот же день) в виде служебной записки, сформированной в свободной форме (передача осуществляется при личной встрече либо по средствам электронной почты), информируют Ответственного сотрудника.

6.2.2. В случае выявления лиц, указанных в п. 6.2.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, Ответственный сотрудник незамедлительно (в тот же день) готовит внутреннее распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества по форме, установленной Кооперативом, и передает указанное распоряжение на согласование руководителю Кооператива (приложение 9 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

6.2.3. При получении от Ответственного сотрудника внутреннего распоряжения, указанного в п. 6.2.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, руководитель Кооператива в тот же день незамедлительно принимает окончательное решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, визирует внутреннее распоряжение и возвращает его Ответственному сотруднику (в случае, если руководитель Кооператива исполняет функции Ответственного сотрудника, руководитель Кооператива осуществляет подписания вышеуказанного заключения от имени Ответственного сотрудника и руководителя Кооператива).

6.2.4. На основании полученного от руководителя Кооператива внутреннего распоряжения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества с визой руководителя Кооператива Ответственный сотрудник в тот же день незамедлительно принимает меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лица, указанного в распоряжении, и уведомляет о принятых мерах сотрудника Кооператива, осуществляющего бухгалтерский учет в Кооперативе, сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и руководителя Кооператива в письменном виде в свободной форме.

6.2.5. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона не является основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Кооператива за нарушение условий соответствующих договоров.

6.3. Порядок фиксирования информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества

6.3.1. Все случаи применения мер по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества фиксируются Ответственным сотрудником в Журнале учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества, по форме, установленной Кооперативом (Приложение 10 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ). Листы Журнала учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью Кооператива, а количество листов в нем заверено подписью руководителя Кооператива.

6.3.2. Журнал учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества формируется Ответственным сотрудником при первом случае замораживания (блокирования) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества в Кооперативе и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) Кооперативом в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

6.3.3. В Журнале учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества фиксируются сведения о клиенте, 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, вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества, иная необходимая информация.

6.3.4. Ответственным за фиксирование информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества и за ведение вышеуказанного Журнала является Ответственный сотрудник. Фиксирование информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в Журнале учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества, осуществляется Ответственный сотрудником в день применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении клиента.

6.4. Положения о порядке и периодичности проведения проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также о способах фиксирования результатов проведенной проверки. Положение о лицах, уполномоченных проводить проверку

6.4.1. Кооператив обязан не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом (согласно с требованиями п.п.7 п.1 ст.7 Федерального закона) Порядок предоставления информации в уполномоченный орган изложен в п. 11.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

6.4.2. Результаты указанной в п. 6.4.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ проверки, Ответственный

сотрудник фиксирует в день проведения проверки в «Акте проверки наличия среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества», составленном по форме, установленной Кооперативом (приложение 11 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ). Продолжительность проведения проверки – не более одного календарного дня.

В случае отсутствия в проверяемом периоде клиентов, в отношении которых были применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или ионого имущества, в «Акте проверки наличия среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества» делается надпись о том, что в процессе проверки организации и физические лица, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества не выявлены.

Ответственный сотрудник доводит до сведения руководителя Кооператива путем направления ему указанного в п. 6.4.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, «Акта проверки наличия среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества», в письменном виде в день его составления (требование второго абзаца настоящего пункта не распространяется на Кооператив, в случае если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника).

Лицом, уполномоченным проводить проверку является Ответственный сотрудник.

6.4.3. Проверка в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона может проводиться одновременно с проверкой, проводимой в соответствии с пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона (при условии совпадения дат окончания предыдущих проверок и проверяемых периодов).

6.5. Порядок учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень

6.5.1. В целях обеспечения жизнедеятельности 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, межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принимается решение о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия в размере, не превышающем 10 000 рублей (далее - Решение). Выплата указанного пособия осуществляется за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.

6.5.2. Физическое лицо, включенное в Перечень по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона (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, 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, 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), в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе:

6.5.2.1. 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;

6.5.2.2. 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 п. 6.5.2;

6.5.2.3. Осуществлять в порядке, установленном п. 7.1.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму, указанную в подпункте 6.5.2.1, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень.

6.5.3. Кооператив в случае наличия решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о назначении лицу, в отношении которого должны быть применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества, ежемесячного гуманитарного пособия, выплачивает указанному лицу ежемесячное гуманитарное пособия в размере, не превышающем 10 000 рублей, за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.

6.5.4. Физическое лицо, включенное в Перечень, по основанию, предусмотренному подпунктом 6 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона (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), 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 (указаны в п. 6.5.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), 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.

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, Кооператив 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.

6.5.5. При обращении в Кооператив лица, включенного в Перечень и (или) указанного в Решении, за выплатой ему вышеуказанных в п. 6.5.1-6.5.4. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ денежных средств сотрудник Кооператива, осуществляющий непосредственно работу с данным клиентом, в устной форме запрашивает у него документы, подтверждающие законность получения денежных средств.

6.5.6. Все полученные от лица, включенного в Перечень и (или) указанного в Решении, документы сотрудник Кооператива в день их получения передает на проверку Ответственному сотруднику. Факт получения указанных документов Ответственный сотрудник фиксирует в Журнале учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень и (или) Перечень (ФРОМУ) и (или) указанным в Решении межведомственного координационного органа по форме, установленной Кооперативом (Приложение 12 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ). Листы Журнала учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень и (или) Перечень (ФРОМУ) и (или) указанным в Решении межведомственного координационного органа, должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью Кооператива, а количество листов в нем заверено подписью руководителя Кооператива.

6.5.7. Журнал учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень и (или) Перечень (ФРОМУ) и (или) указанным в Решении межведомственного координационного органа, формируется Ответственным сотрудником при первом случае выплаты или отказа в выплате денежных средств физическому лицу, включенному в Перечень и (или) Перечень (ФРОМУ) и (или) указанным в Решении межведомственного координационного органа, и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) Кооперативом в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

6.5.8. В случае обращения лица, включенного в Перечень и (или) указанного в Решении, Ответственный сотрудник формирует заключение о выплате денежных средств и передает его руководителю Кооператива (передача сформированного заключения Ответственным сотрудником - Руководителю Кооператива не осуществляется, в случае, если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции Ответственного сотрудника, данное заключение о выплате денежных средств, формируется и подписывается руководителем Кооператива).

Факт передачи указанного заключения Ответственный сотрудник фиксирует в Журнале, указанном в п. 6.5.6 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

6.5.9. Руководитель Кооператива в день получения заключения Ответственного сотрудника о выплате денежных средств, принимает окончательное решение о выплате денежных средств, о чем делает отметку на заключении Ответственного сотрудника (в случае, если руководитель Кооператива исполняет функции Ответственного сотрудника, руководитель Кооператива осуществляет подписания вышеуказанного заключения от имени Ответственного сотрудника и руководителя Кооператива).

6.5.10. Заключение Ответственного сотрудника с резолюцией руководителя Кооператива о выплате денежных средств вместе с обосновывающими документами (в случае, если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции Ответственного сотрудника, данное заключение о выплате денежных средств, формируется и подписывается руководителем Кооператива), передается сотруднику Кооператива, осуществляющему бухгалтерский учет в Кооперативе, для оформления и осуществления обратившемуся физическому лицу выплаты. Факт передачи указанного заключения сотруднику Кооператива, осуществляющему бухгалтерский учет в Кооперативе, Ответственное лицо фиксирует в Журнале, указанном в п. 6.5.6 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

6.5.11. Сотрудник Кооператива, осуществляющий бухгалтерский учет в Кооперативе, получив документы, указанные в п. 6.5.10. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, производит выплату получателю денежных средств в размере, указанном в заключении, о чем уведомляет Ответственного сотрудника путем направления ему копий платежных документов.

6.5.12. Ответственный сотрудник на основании документов и информации, полученной от сотрудника Кооператива, осуществляющего бухгалтерский учет в Кооперативе, заносит в Журнал, указанный в п. 6.5.6 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, сведения о получателе выплаты, размере выплаченных средств, дате выплаты и иную необходимую информацию о выплате.

6.5.13. В случае отсутствия данных о наличии в отношении получателя выплаты, обратившегося в Кооператив, Решения указанного в п. 6.5.3. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, оснований, указанных в п. 6.5.2., 6.5.4. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, Ответственный сотрудник (в тот же день) формирует заключение об отказе в выплате, которое (в тот же день) визируется у руководителя Кооператива. Обратившееся в Кооператив за выплатой лицо письменно уведомляется Ответственным сотрудником об отказе в выплате (также информация об отказе в осуществлении выплаты направляется лицу, обратившемуся в Кооператив за данной выплатой в виде заказного почтового отправления в течении двух рабочих дней со дня формирования заключения об отказе в выплате). Факт отказа в выплате фиксируется Ответственным сотрудником в Журнал, указанный в п. 6.5.6 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

6.5.14. Рассмотрение Кооперативом вопроса о выплате денежных средств осуществляется не позднее одного дня со дня обращения получателя в Кооператив за выплатой ему денежных средств.

6.5.15. Кооператив при выплате денежных средств лицам, в отношении которых приняты меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, учитывает, что:

- в соответствии со ст. 6 Федерального закона 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 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.

6.6. Порядок информирования клиента о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом клиента 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

6.6.1. Ответственный сотрудник обязан осуществить информирование клиента о принятых в отношении него мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, (в устной форме при личной встрече с клиентом или посредством телефонной связи) о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом клиента в связи с наличием сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, данное информирование клиента осуществляется Ответственным сотрудником в течение двух рабочих дней с даты, когда такая операция должна была быть совершена.

О факте осуществления Ответственным сотрудником информирования клиента о принятых в отношении него мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Ответственный сотрудник в день осуществления информирования клиента докладывает руководителю Кооператива в письменном виде в свободной форме (требование второго абзаца настоящего пункта не распространяется на Кооператив, в случае если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника).

6.6.2. Если клиент обращается в Кооператив за письменными разъяснениями причин неосуществления операции с денежными средствами или иным имуществом клиента, Кооператив информирует клиента письменном виде в свободной форме о том, что:

- в отношении клиента приняты меры по замораживанию (блокированию) его денежных средств или иного имущества по причинам наличия сведений о клиенте в Перечне и (или) наличия решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества);
- применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества является обязанностью Кооператива, которая установлена пп. 6 п. 1 ст. 7 Федерального закона;
- применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента должно прекращаться незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном сайте уполномоченного органа информации об исключении такого клиента из Перечня либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о прекращении действия вынесенного ранее в отношении такого клиента решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента.

О факте обращения клиента в Кооператив за письменным разъяснением причин неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом клиента и о факте предоставления данного разъяснения, Ответственный сотрудник в тот же день докладывает руководителю Кооператива в письменном виде в свободной форме (требование данного абзаца не распространяется на Кооператив, в случае если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника).

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

6.7.1. Кооператив информирует уполномоченный орган о принятых мерах по замораживанию

(блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

6.7.2. Информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона направляется Кооперативом в уполномоченный орган незамедлительно.

6.7.3. Информация 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, в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона и (или) о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, в соответствии с пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона, должна направляться Кооперативом в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней после дня окончания каждой из этих проверок.

6.7.4. Порядок информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также 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 изложен в разделе 11 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

6.8. Порядок прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у Кооператива информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня, либо о прекращении действия вынесенного ранее в отношении такого клиента решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента, а также порядок частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае, установленном пунктом 2.5 статьи 6 Федерального закона

6.8.1. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента прекращается не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном сайте уполномоченного органа информации об исключении такого клиента из Перечня либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о прекращении действия вынесенного ранее в отношении такого клиента решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента.

6.8.2. В случае размещения на официальном сайте уполномоченного органа информации об исключении организации или физического лица из Перечня либо в случае размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о прекращении действия вынесенного ранее в отношении организации или физического лица решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, Ответственный сотрудник незамедлительно (в письменном виде в свободной форме) готовит распоряжение о прекращении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и передает указанное распоряжение на согласование руководителю Кооператива.

6.8.3. При получении от Ответственного сотрудника распоряжения, указанного в п. 6.8.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, руководитель Кооператива незамедлительно, в тот же день принимает окончательное решение о прекращении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, подписывает распоряжение и возвращает Ответственному сотруднику (в случае, если руководитель Кооператива исполняет функции Ответственного сотрудника, руководитель Кооператива осуществляет подписания вышеуказанного распоряжения от имени Ответственного сотрудника и руководителя Кооператива).

6.8.4. На основании полученного распоряжения о прекращении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имуществ Ответственный сотрудник незамедлительно, в тот же день принимает меры по прекращению замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества лица, указанного в распоряжении, и незамедлительно, в тот же день уведомляет о принятых мерах сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и руководителя Кооператива в письменном виде в свободной форме.

6.8.5. В случае поступления в Кооператив информации уполномоченного органа о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, указанной в п. 6.5.2 и 6.5.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, Ответственный сотрудник незамедлительно обеспечивает выполнение указанной информации в Кооперативе. Ответственный сотрудник незамедлительно (в письменном виде в свободной форме) готовит распоряжение о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и передает указанное распоряжение на согласование руководителю Кооператива (в случае, если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции Ответственного сотрудника, данное распоряжение о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества о выплате денежных средств, формируется и подписывается руководителем Кооператива).

При получении от Ответственного сотрудника распоряжения, указанного в 1 абзаце п. 6.8.5. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, руководитель Кооператива незамедлительно принимает окончательное решение о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, подписывает распоряжение и возвращает Ответственному сотруднику (требование второго

абзаца настоящего пункта не распространяется на Кооператив, в случае если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника).

6.8.6. На основании полученного распоряжения о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Ответственный сотрудник незамедлительно принимает все действия по частичной или полной отмене мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лица, указанного в распоряжении, и незамедлительно уведомляет о принятых мерах сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и руководителя Кооператива в письменном виде в свободной форме (уведомление руководителя Кооператива не осуществляется, в случае если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции Ответственного сотрудника).

6.8.7. Ответственный сотрудник обязан осуществить информирование клиента (в устной форме при личной встрече с клиентом или посредством телефонной связи) о прекращении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в течение трех рабочих дней с даты прекращении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

О факте осуществления Ответственным сотрудником информирования клиента (в устной форме при личной встрече с клиентом или посредством телефонной связи) о прекращении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, Ответственный сотрудник в день осуществления информирования клиента докладывает руководителю Кооператива в письменном виде в свободной форме (требование второго абзаца настоящего пункта не распространяется на Кооператив, в случае если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника).

6.9. Порядок доведения информации о результатах, проведенной в Кооперативе, проверки и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента до руководителя Кооператива

6.9.1. Ответственный сотрудник информирует руководителя Кооператива (данное информирование не осуществляется, если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника) о результатах проведенной в Кооперативе проверки в день ее окончания и предоставляет ему информацию о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента в порядке, изложенном в п. 6.2.2, 6.4.2, 6.5.8., 6.8.2., 6.8.5. настоящей Программы.

7. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом

7.1. Общие положения

7.1.1. Кооператив в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона приостанавливает соответствующую операцию, на пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена, в случае, если хотя бы одной из сторон 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 подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;
- физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона, направленную на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого совместно проживающего с ним члена его семьи, не имеющего самостоятельных источников дохода, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в Перечень.

Поскольку Кооператив не обслуживает счета физических или юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, Кооперативом не применяется исключение из обязанности по приостановлению операции, предусмотренное пунктом 10 статьи 7 Федерального закона.

7.1.2. Кооператив незамедлительно представляет информацию о приостановленных операциях в уполномоченный орган.

7.1.3. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части третьей статьи 8 Федерального закона Кооператив осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

7.1.4. Уполномоченный орган издает постановление о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в пункте 10 статьи 7 и пункте 8 статьи 7.5 Федерального закона, на срок до 30 суток в случае, если информация, полученная им в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона, по результатам предварительной проверки признана им обоснованной.

7.1.5. В соответствии с частью 4 статьи 8 Федерального закона, а также учитывая характер продуктов (услуг), предоставляемых Кооперативом клиентам. По решению суда на основании заявления уполномоченного органа операции с денежными средствами или иным имуществом организаций или лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности, терроризму или распространению оружия массового уничтожения, либо юридических

лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких организации или лица, приостанавливаются до отмены такого решения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.1.6. Приостановление операций в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Кооператива за нарушение условий соответствующих договоров.

7.1.7. Выявление указанных в п. 7.1.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ лиц осуществляется Ответственным сотрудником и сотрудниками Кооператива, которые уполномочены проводить идентификацию, путем сличения идентификационных данных участников операции с денежными средствами или иным имуществом с данными лиц, операции которых подлежат приостановлению.

7.2. Порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом

7.2.1. При выявлении операции, подлежащей приостановлению, либо в случае возникновения сомнений в отнесении операции к данной категории сотрудник Кооператива, осуществляющий такую операцию, приостанавливает проведение операции и немедленно докладывает об этом Ответственному сотруднику любым доступным способом.

7.2.2. Ответственный сотрудник немедленно проверяет наличие установленных Федеральным законом оснований для приостановления операции, указанных в п. 7.1.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, и в случае их подтверждения немедленно готовит внутреннее распоряжение о приостановлении соответствующей операции на пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена, по форме, установленной Кооперативом (Приложение 13 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), и предоставляет его на рассмотрение руководителю Кооператива.

7.2.3. При получении от Ответственного сотрудника внутреннего распоряжения, указанного в п. 7.2.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, руководитель Кооператива незамедлительно принимает окончательное решение о приостановлении соответствующей операции на пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена, визирует внутреннее распоряжение и возвращает его Ответственному сотруднику (в случае, если руководитель Кооператива исполняет функции Ответственного сотрудника, руководитель Кооператива осуществляет подписания вышеуказанного заключения от имени Ответственного сотрудника и руководителя Кооператива).

7.2.4. На основании полученного от руководителя Кооператива внутреннего распоряжения, указанного в п. 7.2.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, содержащего визу руководителя Кооператива, Ответственный сотрудник немедленно, в этот же день принимает меры по приостановлению соответствующей операции на пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена, и уведомляет о принятых мерах сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и руководителя Кооператива в письменном виде в свободной форме.

7.2.5. Информация об операции, приостановленной в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона, направляется Ответственным сотрудником в уполномоченный орган незамедлительно. Порядок представления в уполномоченный орган указанных сведений изложен в разделе 11 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

7.2.6. Информирование клиента о причинах приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона в случае его обращения в Кооператив осуществляется Ответственным сотрудником в устной форме при личной встрече с клиентом или посредством телефонной связи в день такого обращения.

При обращении клиента, его представителя с целью выяснения причин приостановления операции Ответственным сотрудником клиенту, его представителю в устной форме либо в письменном виде в свободной форме доводится информация, что операция приостановлена на основании пункта 10 статьи 7 Федерального закона.

7.2.7. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части третьей статьи 8 Федерального закона Кооператив осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции

7.2.8. В случае получения постановления уполномоченного органа о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании статьи 8 Федерального закона, и (или) решения суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании статьи 8 Федерального закона, Ответственный сотрудник незамедлительно выполняет требования, содержащиеся в указанном постановлении уполномоченного органа и (или) решении суда и немедленно информирует об этом любым доступным способом руководителя Кооператива, а также сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и направляет им копию постановления уполномоченного органа или решения суда о приостановлении операции на дополнительный срок.

7.2.9. Проведение приостановленной операции возобновляется только после истечения, установленного уполномоченным органом срока приостановления операции или отмены решения суда о приостановлении операции. О возобновлении операции Ответственный сотрудник незамедлительно информирует руководителя Кооператива (информирование Ответственным сотрудником - Руководителя Кооператива не осуществляется, в случае, если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции Ответственного сотрудника), а также сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом в письменном виде в свободной форме.

7.3. Порядок фиксирования информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным

имуществом

7.3.1. Все случаи приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом фиксируются Ответственным сотрудником в Журнале учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, по форме, установленной Кооперативом (приложение 14 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ). Листы Журнала учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью Кооператива, а количество листов в нем заверено подписью руководителя Кооператива.

7.3.2. Журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом формируется Ответственным сотрудником при первом случае приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) Кооперативом в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

7.3.3. В Журнале учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом фиксируются сведения о клиенте и операции с денежными средствами или иным имуществом, основания приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом, дата и время приостановления указанной операции, иная необходимая информация.

7.3.4. Ответственным за фиксирование информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом и за ведение вышеуказанного Журнала является Ответственный сотрудник.

8. Программа организации работы по отказу в совершении операции

8.1. Основание для отказа в совершении операции, установленный Кооперативом с учетом пункта 11 статьи 7 Федерального закона

8.1.1 Основанием для отказа от совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона является следующее:

8.1.1. в результате реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ у сотрудников Кооператива возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

8.2. Положения о факторах, влияющих на принятие решения об отказе в совершении операции, сформулированные с учетом программы управления риском и программы выявления операций, а также специфики деятельности Кооператива

8.2.1. Факторами по отдельности или по совокупности, влияющими на принятие Кооперативом решения об отказе в совершении операции, могут являться:

- выявление операций или сделок клиента, имеющих признаки, указывающие на необычный характер сделки, признаки которых приведены в Приложении 4 к настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и/или выявление оснований для документального фиксирования информации, перечисленных в п. 5.7.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- присвоенный клиенту уровень риска. Мероприятия по отказу, предусмотренные настоящей программой, входят в перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов, которым присвоена «высокая» степень (уровень) риска клиента (п. 4.7.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), а отказ от риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма является одним из способов минимизации указанного риска;

- основания для отказа от совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона, перечисленные в п. 8.1.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

-операция клиента, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;

- иные факторы, вызывающие подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также иные факторы, рассматриваемые в п. 8.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

8.2.2. Кооператив вправе на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона, отказать в совершении операции, в случае, если в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ у работников Кооператива, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

При этом в случае, если для проверки информации, подлежащей документальному фиксированию, Кооперативу необходимы документы, предоставление которых не предусмотрено утвержденным порядком и обычной спецификой деятельности Кооператива, такие документы должны быть предварительно затребованы у клиента одним из следующих способов:

-путем вручения клиенту либо его представителю запроса, оформленного на бумажном носителе, заверенного подписью Ответственного сотрудника, содержащего перечень необходимых документов и срок, в течение которого документы должны быть представлены в Кооператив;

-путем направления клиенту аналогичного запроса по электронным каналам связи (в случае, если форма договорных отношений с клиентом предполагает обмен электронными сообщениями).

8.2.3. Если у сотрудника Кооператива, непосредственно осуществляющего операции клиента, возникают подозрения в том, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, он немедленно информирует (в устной форме при личной встрече, либо

посредством телефонной связи, или письменно в свободной форме с помощью электронной почты) об этом Ответственного сотрудника.

8.2.4. Ответственный сотрудник незамедлительно проверяет присвоенный клиенту уровень риска, проводит анализ иных операций (сделок) клиента, а также имеющейся в распоряжении Кооператива информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в целях подтверждения обоснованности подозрений в осуществлении клиентом операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Результаты проверки и анализа указанных факторов, влияющих на принятие решения об отказе от проведения операции, фиксируются Ответственным сотрудником в тот же день во внутреннем распоряжении об отказе от совершении операции, по форме, установленной Кооперативом (приложение 15 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), которое он немедленно передает со своими предложениями руководителю Кооператива или специально уполномоченным руководителем Кооператива лицам (представления данной информации (документации) Ответственным сотрудником - Руководителю Кооператива не осуществляется, в случае, если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции Ответственного сотрудника и в Кооперативе отсутствуют специально уполномоченные им лица, в таком случае отказ от совершения операции клиента сразу подписывается Руководителем Кооператива).

8.2.5. Окончательное решение об отказе о совершении операции клиента принимает руководитель Кооператива или специально уполномоченные руководителем Кооператива лицами, в день получения от Ответственного сотрудника внутреннего распоряжения об отказе от совершении операции клиента, о чем делается соответствующая запись в указанном распоряжении (в случае, если руководитель Кооператива исполняет функции Ответственного сотрудника и в Кооперативе отсутствуют специально уполномоченные им лица, руководитель Кооператива осуществляет подписание вышеуказанного поручения от имени Ответственного сотрудника и руководителя Кооператива).

8.2.6. Сотрудник Кооператива, проводящий идентификацию, при определении степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций учитывает информацию, указанную в п. 4.1.4.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. В случае выявления о клиенте сведений о наличии в отношении него информации, указанной в п. 4.1.4.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, сотрудник Кооператива, проводящий идентификацию, незамедлительно в свободной форме докладывает Ответственному сотруднику (посредством корпоративной или личной электронной почты) и такие сведения фиксирует в графе «Иные сведения по усмотрению Кооператива» соответствующей анкеты клиента. Оценка риска такого клиента проводится в результате анализа имеющихся у Кооператива документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности. При этом Кооператив учитывает, что такая информация об отказах не является в соответствии с Федеральным законом самостоятельным основанием для принятия Кооперативом решения об отказе в совершении операции.

8.2.7. В соответствии с п. 1. ст. 3.2 Федерального закона от 28.12.2012 №272-ФЗ «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации» Кооператив обязан отказать в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации.

Перечень указанных организаций приведен на сайте http://minjust.ru/activity/nko/unwanted .

8.3. Положение об определении должностных лиц, уполномоченных принимать в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона решения об отказе в совершении операции, а также порядок принятия и исполнения Кооперативом таких решений

8.3.1. Лицом, уполномоченным принимать в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона решения об отказе от совершения операции клиента, является руководитель Кооператива или специально уполномоченные руководителем Кооператива лица.

8.3.2. Решение об отказе от совершения операции клиентов принимается руководителем Кооператива или специально уполномоченными руководителем Кооператива лицами на основании внутреннего распоряжения об отказе в совершении операции клиента.

8.3.3. Внутреннее распоряжение об отказе от совершении операции клиента составляется в Кооперативе в порядке, предусмотренном в п. 8.2.2-8.2.4. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

8.3.4. Принятое руководителем Кооператива или специально уполномоченными руководителем Кооператива лицами решение об отказе от совершения операции клиента, подписывается руководителем Кооператива или специально уполномоченными руководителем Кооператива лицами (в соответствии с приложением 15 к настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), фиксируется Ответственном сотрудником во внутреннем распоряжении об отказе от совершении операции клиента, а также в Журнале отказов от совершения операции клиента, предусмотренном п. 8.6.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

8.3.5. После принятия руководителем Кооператива или специально уполномоченными руководителем Кооператива лицами решения об отказе от совершенич операции клиента Ответственный сотрудник в тот же день обеспечивает его исполнение и выполняет следующие действия:

-снимает копии с полученных от клиента документов и помещает их в специальное досье;

не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операций:

-доводит до клиента, его представителя информацию по отказу от совершения операции.

8.3.6. Отказ от совершения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона не является

основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Кооператива за нарушение условий соответствующих договоров.

8.4. Порядок информирования клиента о принятом в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона Кооперативом в отношении него решении об отказе в совершении операции

8.4.1. Информирование клиента о принятом в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона Кооперативом в отношении него решении об отказе от совершенич операции клиента, осуществляется Ответственным сотрудником не позднее пяти рабочих дней со дня приняти решения об отказе от проведения операции, путем формирования и направление письменных пояснений (в свободной форме) о дате и причинах принятия соответствующего решения об отказе от проведения операций, на электронную почту клиента (при условии наличия электронной почты клиента) либо с помощью заказного почтового отправления при отсутсвии электронной почты у клиента.

8.4.2. В случае обращения клиента либо его представителя за разъяснением (уточнением) о законодательных и нормативных актах, позволяющих Кооперативу отказать в совершении операции, Ответственным сотрудником ему сообщается, что такое право определено в пункте 11 статьи 7 Федерального закона, данные письменные пояснения (по требованию клиента, либо представителя клиента) предоставляеюся нарочно под расписку клиента (либо его представителя).

8.5. Порядок информирования физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица о причинах принятия Кооперативом решения об отказе в совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона в случае его (ее) обращения в Кооператив, а также о наличии у физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица права представить в любое структурное подразделение Кооператива документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, способах их представления

8.5.1. Информирование физического лица, юридического лица, представителя клиента иностранной структуры без образования юридического лица (в качестве представителя клиента), о причинах принятия Кооперативом решения об отказе в совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона в случае обращения клиента в Кооператив, а также о наличии у физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (в качестве представителя клиента) права представить в любое структурное подразделение Кооператива документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, способах их представления, осуществляется Ответственным сотрудником в устной форме при личной встрече с клиентом или посредством телефонной связи в день обращения Клиента в Кооператив. При этом в целях соблюдения прав клиента, предоставленных ему пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона, при обращении клиента в Кооператив за разъяснением причин отказа Ответственный сотрудник с учетом положений статьи 4 Федерального закона предоставляет клиенту соответствующую информацию в объеме, достаточном для обеспечения такому клиенту возможности ее использования при реализации механизма реабилитации клиентов.

8.5.2. При информировании физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (в качестве представителя клиента) о причинах принятия Кооперативом решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции Кооперативом одновременно (в тот же день) информирует соответствующее физическое лицо, юридическое лицо, иностранную структуру без образования юридического лица (в качестве представителя клиента) о наличии у клиента права представить в любое структурное подразделение Кооператива документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции, способах их представления. Данное информирование осуществляет Ответственный сотрудник в устной форме при личной встрече с клиентом или посредством телефонной связи, в день, когда такая операция должна была быть совершена.

До физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (в качестве представителя клиента) доводится информация о том, что документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции могут быть представлены в любое структурное подразделение Кооператива (при его наличии). Предоставление данных документов клиентом осуществляется нарочно либо заказным почтовым отправлением.

8.6. Порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от совершении операции клиента и основаниях принятия таких решений

8.6.1. Учет и фиксирование информации о случаях отказа в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от совершения операции клиента и основаниях принятия решений об отказе осуществляется Ответственным сотрудником в Журнале отказов от совершения операции клиента (приложение 16 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

8.6.2. В Журнале отказов от совершения операций клиентов, Ответственным сотрудником фиксируются все случаи таких отказов, сведения о клиенте, основания и дата принятого решения об отказе, иная необходимая информация.

8.6.3. Журнал отказов от совершения операций клиентов формируется Ответственным сотрудником при первом случае отказа от совершения операции клиента в Кооперативе и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) Кооперативом в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ (приложение 16 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

8.6.4. Ответственным за ведение вышеуказанного Журнала является Ответственный сотрудник. Листы Журнала учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью Кооператива, а количество листов в нем заверено подписью руководителя Кооператива.

8.7. Порядок дальнейших действий в отношении клиента в случае отказа от совершении операции клиента с учетом положений главы 9 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ

8.7.1. В случае отказа от совершения операции клиента, Кооператив усиливает внимание ко всем операциям клиента и присваивает клиенту уровень риска «высокий». Дальнейшие действия в отношении клиента в случае отказа от совершения операции клиента, изложены в п. 8.3.5., 8.4 и 8.5 настоящей Программы.

8.7.2. Кооператив обязан документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа от проведения операций по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Федерального закона (такие основания также указаны в п. 8.1.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от проведения операции, в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

8.7.3. Ответственный сотрудник документально фиксирует и представляет в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа от проведения операций по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Федерального закона, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от проведения операции.

8.7.4. Порядок представления в уполномоченный орган указанных сведений изложен в разделе 11 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В случае принятия Кооперативом решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона (Кооператив вправе вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризмаа), клиент с учетом полученной от Кооператива информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить в Кооператив документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции.

Кооператив обязан рассмотреть представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее семи рабочих дней со дня их представления сообщить клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом.

В случае получения от Кооператива сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом в соответствии с пунктом 9.2.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, клиент Кооператива (далее для целей настоящего пункта - заявитель) вправе обратиться с заявлением и указанными документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию.

До рассмотрения по существу заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, межведомственная комиссия обязана предварительно запросить у Кооператива, а Кооператив обязан представить в сроки, установленные межведомственной комиссией в запросе, мотивированное обоснование принятого решения об отказе от проведения операции, а также мотивированное обоснование о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с пунктом 9.2.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. При этом устанавливаемый межведомственной комиссией, срок исполнения Кооперативом требований о представлении обозначенных мотивированных обоснований не может быть менее трех рабочих дней.

По результатам рассмотрения заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, а также мотивированных обоснований Кооператива межведомственная комиссия принимает решение об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Кооперативом ранее было принято решение об отказе от проведения операции либо решение об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого Кооперативом, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем. Межведомственная комиссия сообщает о принятом решении заявителю и Кооперативу, для которого оно является обязательным, не позднее трех рабочих дней со дня его принятия в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

После получения Кооперативом решения межведомственной комиссией об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Кооперативом ранее было принято решение об отказе от проведения операции, Кооператив обязан представить в уполномоченный орган сведения согласно пункта 9.8.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а в случае обращения заявителя не вправе отказать заявителю в проведении операции.

При устранении указанного в пункте 11 статьи 7 Федерального закона основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо в случае отмены судом ранее принятого решения об отказе от проведеия операции, сведения о которых были представлены в уполномоченный орган, Кооператив обязан представить в уполномоченный орган сведения о таком устранении либо такой отмене в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания, либо получения Кооперативом, вступившего в законную силу соответствующего решения суда, в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

Подробный Порядок организации в Кооперативом работы с представленными клиентом документами и

(или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии изложен в главе 9 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

8.7.5. В соответствии с п. 2 ст. 3.2 Федерального закона от 28.12.2012 №272-ФЗ «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации» Кооператив представляет информацию о фактах отказа в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом по основанию, указанному в п. 8.2.7. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в уполномоченный орган в порядке, сроки и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации. Уполномоченный орган представляет информацию, полученную в соответствии с настоящим пунктом, в Генеральную прокуратуру Российской Федерации, а также в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере регистрации некоммерческих организаций.

Указанная информация представляется Кооперативом в уполномоченный орган в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия ими решения об отказе от проведения операции с денежными средствами и (или) иным имуществом.

Информация, указанная в настоящем пункте, представляется в уполномоченный орган в виде сообщения в электронной форме.

Правила представления Кооперативом в уполномоченный орган 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 утверждены Постановлением Правительства РФ от 25.05.2016 г. №461.

9. Программа организации в Кооперативе работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии.

9.1. Положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) Кооператива, уполномоченных рассматривать представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, сообщать клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции, либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом (далее при совместном упоминании - устранение (невозможность устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе), исполнять запросы межведомственной комиссии о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в совершении операции и мотивированного обоснования о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято решение об отказе в совершении операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с абзацем первым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона (далее - мотивированные обоснования) (далее - запросы о представлении мотивированных обоснований), а также порядок информационного взаимодействия между структурными подразделениями и (или) должностными лицами, уполномоченными совершать указанные в настоящем пункте действия, если такие полномочия предоставлены более чем одному структурному подразделению или должностному лицу

9.1.1. Ответственный сотрудник является в Кооперативе лицом, уполномоченным рассматривать представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, сообщать клиенту об устранении (невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, исполнять запросы о представлении мотивированных обоснований, предоставлять межведомственной комиссии мотивированные обоснования.

9.1.2. В связи с тем, что полномочия, указанные в п. 9.1.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, предоставлены только Ответственному сотруднику, порядок информационного взаимодействия между структурными подразделениями и (или) должностными лицами, уполномоченными совершать указанные в пункте 9.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ действия Кооперативом не разрабатывается.

9.2. Порядок приема представляемых клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, обеспечивающий беспрепятственный прием таких документов и сведений в любом структурном подразделении Кооператива

9.2.1. В случае принятия Кооперативом решения об отказе от проведения операции, по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Федерального закона, клиент с учетом полученной от Кооператива информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить в Кооператив документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции.

9.2.2. Прием представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе осуществляет любое структурное подразделение Кооператива, в которое обратился клиент.

9.2.3. При приеме представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе сотрудник структурного подразделения Кооператива, в которое обратился клиент,

принимающий документы, обязан обеспечить клиенту беспрепятственный прием таких документов или сведений.

9.2.4. В случае, если клиент просит выдать ему подтверждение о приеме документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе указанный в п. 9.2.3. принимающий документы и (или) сведения сотрудник выдает ему в момент приема такое подтверждение путем выдачи расписки в свободной форме о получении документов и (или) сведений.

9.2.5. В день принятия от клиентов документов и (или) сведений об отсутствии оснований указанный в п. 9.2.3. сотрудник передает полученные документы и (или) сведения Ответственном сотруднику.

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

9.3.1. Кооператив обязан рассмотреть представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее семи рабочих дней со дня их представления сообщить клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом.

Лицом, ответственным за рассмотрение таких документов и (или) сведений клиента является Ответственный сотрудник

9.3.2. Ответственный сотрудник после получения указанных документов и (или) сведений клиента обязан обеспечить их всестороннее, полное и объективное рассмотрение с учетом срока, установленного абзацем вторым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона (указан в 9.3.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ). Для этих целей Ответственный сотрудник при необходимости привлекает к рассмотрению документов и (или) сведений клиента руководителя Кооператива, а также сотрудников, ответственных за работу с клиентом, а также при необходимости запрашивает у них всю дополнительную информацию, необходимую для всестороннего, полного и объективного рассмотрения.

9.3.3. Кооператив обеспечивает соблюдение установленного Федеральным законом срока (указанного в 9.3.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ) для направления клиенту сообщения об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе.

9.4. Порядок подготовки и направления сообщения клиенту об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе. Порядок информирования клиента о наличии у него права обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию в случае направления клиенту сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции

9.4.1. Ответственный сотрудник является лицом, который готовит и направляет клиенту сообщение об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе.

9.4.2. Ответственный сотрудник в день окончания рассмотрения документов и (или) сведений клиента (с соблюдением срока, указанного в п. 9.3.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ) готовит и направляет клиенту любым возможным способом (например, нарочно под расписку клиента или заказным почтовым отправлением) сообщение об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе.

9.4.3. В случае направления клиенту сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции в такое сообщение в обязательном порядке включается информация о праве клиента обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию. Указанная информация выделяется в сообщении курсивом и жирным шрифтом.

9.5. 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

9.5.1. В день окончания рассмотрения документов и (или) сведений клиента Ответственный сотрудник доводит в письменной свободной форме 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.

9.5.2. В случае устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, при обращении клиента в Кооператив, соответствующая операция должна быть осуществлена Кооперативом. Сотрудник Кооператива, осуществляющий проведение соответствующей операции в случае обращения клиента (заявителя), проводит операцию клиента, после чего в тот же день в свободной форме (посредством корпоративной электронной почты) информирует Ответственного сотрудника о факте проведения операции. А также не позднее следующего рабочего дня после для проведения вышеуказанной операции клиенту, сотрудник Кооператива направляет письменное уведомление (в свободной форме) Ответственному сотруднику о факте проведения операции, данное уведомления является бумажной версией ранее направленного письма посредством корпоративной электронной почты, и содержит те же сведенья, что и ранее направленное электронное письмо.

9.6. Порядок рассмотрения и исполнения с учетом срока, установленного межведомственной комиссией, запроса

о представлении мотивированных обоснований

9.6.1. В случае получения от Кооператива сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом в соответствии с пунктом 9.2.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, клиент Кооператива (далее для целей настоящего пункта - заявитель) вправе обратиться с заявлением и указанными документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию.

Требования к заявлению, состав межведомственной комиссии, порядок и сроки рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, и порядок принятия решения по результатам такого рассмотрения устанавливаются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. При этом общий срок рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, не может превышать двадцать рабочих дней со дня обращения заявителя.

Указанием Банка России от 30.03.2018 №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» установлены требования 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.

9.6.2. До рассмотрения по существу заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, межведомственная комиссия обязана предварительно запросить у Кооператива, а Кооператив обязан представить в сроки, установленные межведомственной комиссией в запросе, мотивированное обоснование принятого решения об отказе от проведения операции, а также мотивированное обоснование о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с пунктом 9.2.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. При этом устанавливаемый межведомственной комиссией срок исполнения Кооперативом требования о представлении обозначенных мотивированных обоснований не может быть менее трех рабочих дней.

9.6.3. Лицом, ответственным за исполнение указанных запросов межведомственной комиссии и за представление ответов с мотивированными обоснованиями является Ответственный сотрудник.

9.6.4. При получении запроса межведомственной комиссии о представлении мотивированных обоснований Ответственный сотрудник знакомится с его содержанием и не позднее предельных сроков, установленных межведомственной комиссией на ответ на запрос, обеспечивает подготовку письменного ответа на запрос с мотивированными обоснованиями.

9.6.5. Ответ Кооператива на запрос обязан содержать:

- мотивированное обоснование принятого решения об отказе от проведения операции;
- 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, сформированном и направленном в уполномоченный орган в соответствии с Указанием №4937-У;
- дату представления заявителем в Кооператив 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).

9.6.6. Для исполнения запроса межведомственной комиссии о представлении мотивированных обоснований Ответственный сотрудник собирает все имеющиеся в Кооперативе документы и сведения, относящиеся к мотивированным обоснованиям, а также при необходимости привлекает руководителя Кооператива (в случае, если руководитель Кооператива не осуществляет функции ответственного сотрудника самостоятельно) и сотрудников Кооператива, ответственных за работу с клиентом.

9.6.7. В мотивированном обосновании принятого решения об отказе Ответственный сотрудник указывает исчерпывающий перечень оснований, в связи с которыми такое решение было принято, а в мотивированном обосновании о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято решение об отказе, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом, указывает исчерпывающий перечень причин невозможности устранения соответствующих оснований.

9.6.8. Ответ на запрос межведомственной комиссии подписывается руководителем Кооператива. В день подписания ответа, содержащего мотивированные обоснования, Ответственный сотрудник направляет его в адрес межведомственной комиссии.

9.6.9. Кооператив в установленный в запросе срок обязан представить 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 сети "Интернет".

В случае невозможности использования личного кабинета по причине технического сбоя в течение рабочего дня, в котором Кооператив должен разместить ответ на запрос. В данном случае Кооператив обязан направить ответ на бумажном носителе. При этом, Кооператив обязан разместить в своем личном кабинете, ответ на данный запрос,

в день окончания восстановительных работ в личном кабинете Кооператива на официальном сайте Банка России в сети "Интернет".

9.7. Порядок исполнения решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Кооперативу ранее было принято решение об отказе в совершении операции (далее - решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа). Порядок доведения 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

9.7.1. По результатам рассмотрения заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, а также мотивированных обоснований Кооперативом межведомственная комиссия принимает решение об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Кооперативом, ранее было принято решение об отказе от проведения операции либо решение об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого Кооперативом, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем. Межведомственная комиссия сообщает о принятом решении заявителю и Кооперативу, для которого оно является обязательным, не позднее трех рабочих дней со дня его принятия в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

Решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Кооперативом ранее было принято решение об отказе от проведения операции, распространяется именно на ту операцию, в проведении которой ранее был получен отказ от Кооператива. Таким образом, в случае обращения клиента с повторным распоряжением о проведении операции, по которому межведомственной комиссией было принято решение об отсутствии оснований для отказа от ее проведения Кооператив не вправе отказать клиенту в проведении операции.

9.7.2. Ответственный сотрудник, получив решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа или решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого Кооперативом, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, в тот же день знакомится с принятым решением межведомственной комиссии, доводит принятое решение межведомственной комиссии до руководителя Кооператива (в случае, если руководитель Кооператива не осуществляет функции ответственного сотрудника самостоятельно), а также до лиц, уполномоченных на проведение операции, путем предоставления им копии соответствующего документа, а также незамедлительно обеспечивает его исполнение Кооперативом.

9.7.3. В случае получения решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа Ответственный сотрудник в день получения такого решения также доводит до лиц, уполномоченных на проведение операции, в свободной форме порядок проведения соответствующей операции в случае обращения клиента (заявителя).

Лицам, уполномоченным на проведение операции, Ответственным сотрудником разъясняется, что в случае обращения заявителя, Кооператив не вправе отказать заявителю в проведении операции. Доведение этой информации до лиц, уполномоченных на проведение операции, осуществляется Ответственным сотрудником в устной форме.

При обращении заявителя, в отношении которого было принято решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, Кооперативом обеспечивается исполнение указанного решения.

Сотрудник Кооператива, осуществляющий проведение соответствующей операции в случае обращения клиента (заявителя), проводит операцию клиента, после чего в тот же день в письменной свободной форме информирует Ответственного сотрудника о факте проведения операции.

9.8. Порядок информирования уполномоченного органа об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган

9.8.1. После получения Кооперативом решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Кооперативом ранее было принято решение об отказе от проведения операции, Кооператив обязан представить в уполномоченный орган сведения согласно пункта 9.8.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а в случае обращения заявителя не вправе отказать заявителю в проведении операции.

9.8.2. При устранении указанных в пункте 11 статьи 7 Федерального закона основания, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо с случае отмены судом ранее принятого решения об отказе от проведения операции, сведения о которых были представлены в уполномоченный орган, Кооператив обязан представить в уполномоченный орган сведения о таком устранении либо такой отмене в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания, либо получения Кооперативом, вступившего в законную силу соответствующего решения суда, в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

9.8.3. Лицом, ответственным за направление в уполномоченный орган сведений согласно пункта 9.8.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ является Ответственный сотрудник.

9.8.4. Порядок информирования уполномоченного органа об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган изложен в разделе 11 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

9.9. Порядок учета и хранения представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросов о представлении мотивированных обоснований, 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

9.9.1. Хранение представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросов о представлении мотивированных обоснований, 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, осуществляется в порядке, установленном в п. 2.6. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Указанные в настоящем пункте документы и сведения хранятся в Кооперативе постоянно.

9.9.2. Учет указанных в п. 9.9.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ документов и сведений ведется Ответственным сотрудником в журнале учета представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросов о представлении мотивированных обоснований, 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, вступившее в законную силу решение суда об отмене, ранее принятое Кооперативом решение об отказе от проведения операции (приложение 17 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ). Листы такого журнала должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью Кооператива, а количество листов в нем заверено подписью руководителя Кооператива. Указанный журнал формируется Ответственным сотрудником при первом случае получения или отправки Кооперативом документов, перечисленных в п. 9.9.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) Кооперативом в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. В указанном Журнале фиксируются сведения о клиенте, виды полученных и (или) отправленных документов, дата и время их получения и (или) отправки, иная необходимая информация. Ответственным за учет такой информации и за ведение вышеуказанного Журнала является Ответственный сотрудник.

9.9.3. Учет и хранение указанных в настоящей программе документов осуществляет Ответственный сотрудник.

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

10.1. Общие положения

10.1.1. В Кооперативе с учетом требований Указания 3471-У и нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения, а также характера и особенностей деятельности Кооператива, характера и особенностей деятельности клиентов Кооператива, проводятся мероприятия, направленные на подготовку и обучение сотрудников по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

10.1.2. Целью обучения сотрудников Кооператива по ПОД/ФТ/ФРОМУ является получение 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, а также внутренних документов Кооператива по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

10.2. Требования к формированию перечня сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

10.2.1. В Кооперативе определяется перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – Перечень сотрудников).

Перечень сотрудников утверждается руководителем Кооператива.

10.2.2. В Перечень сотрудников включаются следующие сотрудники (при наличии соответствующих должностей в штате Кооператива:

а) руководитель Кооператива;

б) руководитель филиала Кооператива;

в) заместитель руководителя Кооператива (филиала), курирующий в соответствии с письменно оформленным распределением обязанностей вопросы организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

г) главный бухгалтер (бухгалтер) Кооператива (филиала) либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета;

д) ответственный сотрудник;

е) сотрудники структурного подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в случае формирования такого структурного подразделения под руководством Ответственного сотрудника;

ж) контролер;
з) сотрудники службы внутреннего контроля Кооператива (филиала);
и) руководитель юридического подразделения Кооператива (филиала) либо юрист Кооператива;
к) сотрудники, выполняющие функции по привлечению денежных средств от физических и юридических лиц;
л) руководитель службы безопасности Кооператива (филиала);
м) иные сотрудники Кооператива (филиала) по усмотрению его руководителя с учетом особенностей деятельности Кооператива (филиала) и деятельности его клиентов.

10.2.3. С учетом штатного расписания Кооператива и требований п. 10.2.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ в указанный Перечень сотрудников включаются следующие сотрудники Кооператива:

- Председатель кооператива
- Юрист

Иных сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, Кооператив не имеет.

10.3. Формы и сроки обучения

10.3.1. Обучение в Кооперативе проводится в следующих формах:

- вводный (первичный) инструктаж;
- целевой (внеплановый) инструктаж;
- повышение квалификации (плановый инструктаж).

10.3.2. Вводный (первичный) инструктаж проводится в целях ознакомления сотрудников Кооператива (согласно п. 10.2.3. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ) с законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ, а также внутренними документами по ПОД/ФТ/ФРОМУ Кооператива.

Вводный (первичный) инструктаж проводится однократно Ответственным сотрудником в течение одного месяца со дня приема сотрудника на работу на должности, указанные в подпунктах «а» - «г» и «е» - «м» пункта 10.2.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также со дня перевода на такие должности либо для выполнения таких функций.

10.3.3. 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, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля Кооператива, программ его осуществления и внутренних документов Кооператива, принятых в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Обучение в форме целевого (внепланового) инструктажа должны пройти:

- лицо, планирующее осуществлять функции Ответственного сотрудника, до начала осуществления таких функций;
- лица, указанные в подпунктах «а» и «б» пункта 10.2.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, до назначения на соответствующую должность;
- сотрудники, указанные в подпунктах «е» и «з» пункта 10.2.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в течение года со дня назначения на соответствующие должности либо возложения на них соответствующих должностных обязанностей.

10.3.4. Целевой (внеплановый) инструктаж сотрудников Кооператива, указанных в настоящей Программе (п. 10.2.3.), проводится Ответственным сотрудником в следующих случаях:

- 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 Кооператива;
- при утверждении Кооперативом новых или изменении действующих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и программ его осуществления;
- при переводе сотрудника на другую постоянную работу (временную работу) в рамках Кооператива, предусматривающую выполнение функций, отличных от выполняемых им до такого перевода, в случае, когда для обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ при выполнении сотрудником новых функций требуется проведение целевого (внепланового) инструктажа;
- при поручении сотруднику Кооператива работы, выполняемой сотрудниками Кооператива, указанными в пункте 10.2.3. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, и не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет за собой изменения условий такого договора.

Объем, сроки проведения и содержание целевого (внепланового) инструктажа определяются Кооперативом в Программе подготовки и обучеиия по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Для лиц, подлежащих обучению в соответствии с требованиями настоящей Программы и отсутствующих на рабочем месте в связи с отпуском, служебной командировкой либо временной нетрудоспособностью, срок для проведения целевого (внепланового) инструктажа начинает исчисляться с рабочего дня, следующего за днем

окончания отпуска, служебной командировки либо периода временной нетрудоспособности.

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

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

Иные сотрудники Кооператива, включенные в Перечень сотрудников, проходят повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в два календарных года.

10.3.6. Вводный (первичный) и целевой (внеплановый) инструктаж сотрудников Кооператива проводятся в соответствии с программой подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ, разработанной Кооперативом в соответствии с Указанием №3471-У.

10.3.7. Обучение сотрудников Кооператива в форме целевого (внепланового) инструктажа и повышения квалификации (планового инструктажа) осуществляется самим Кооперативом и (или) с привлечением сторонних организаций.

10.4. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ и учет прохождения сотрудниками обучения

10.4.1. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ утверждается руководителем Кооператива и предусматривает:

а) изучение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ;

б) изучение правил и программ осуществления внутреннего контроля в Кооперативе при исполнении сотрудником должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к сотруднику Кооператива за неисполнение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренних документов Кооператива, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;

в) изучение типологий, характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также критериев выявления и признаков необычных сделок;

г) проверку знаний сотрудников Кооператива по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

д) объем, сроки проведения и содержание целевого (внепланового) инструктажа.

10.4.2. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ должна на периодической основе (не реже одного раз в год) подвергаться анализу Ответственным сотрудником.

В день проведения анализа Программы подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ Ответственный сотрудник составляет акт в свободной форме, в котором он фиксирует необходимость или отсутствие необходимости внесения изменений в Программу подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

10.4.3. В Кооперативе первичная проверка знаний сотрудников Кооператива по ПОД/ФТ/ФРОМУ проводится не ранее чем через десять рабочих дней, но не позднее двух месяцев с даты проведения вводного (первичного) инструктажа.

Проверка знаний сотрудников Кооператива проводится в письменной форме путем тестирования сотрудников Кооператива Ответственным сотрудником. Вопросы для тестирования разрабатываются Ответственным сотрудником с учетом требований п. 10.4.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

10.4.4. Кооператив осуществляет учет прохождения его сотрудниками обучения. Порядок ведения такого учета устанавливается руководителем Кооператива.

Учет прохождения сотрудниками Кооператива обучения фиксируется в Журналах. Журналы ведутся в бумажном виде, пронумерованные страницы журнала распечатываются и скрепляются степлером в хронологическом порядке.

Прохождение вводного (первичного) инструктажа фиксируется в Журнале учета лиц, прошедших вводный (первичный) инструктаж (Приложение 18 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ);

Первичная проверка знаний фиксируется в Журнале учета лиц, прошедших вводный (первичный) инструктаж (Приложение 18 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, Раздел «Первичная проверка знаний»);

Целевой (внеплановый) инструктаж фиксируется в Журнале учета лиц, прошедших целевой (внеплановый) инструктаж (Приложение 19 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ);

Повышение квалификации (плановый инструктаж) фиксируется в Журнале учета лиц, прошедших повышение; квалификации (плановый инструктаж) (Приложение 22 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ);

10.4.5. В Журнале учета лиц, прошедших вводный (первичный) инструктаж указывается дата проведения инструктажа, должность, фамилия, имя и отчество сотрудника, прослушавшего инструктаж. Факт проведения вводного (первичного) инструктажа подтверждается собственноручной подписью сотрудника (аналогом собственноручной подписи в электронном документе), прослушавшего инструктаж и Ответственного сотрудника, проводившего инструктаж, которые проставляются в указанном Журнале учета лиц, прошедших вводный (первичный) инструктаж.

10.4.6. В Журнале учета лиц, прошедших целевой (внеплановый) инструктаж указывается дата проведения инструктажа, должность, фамилия, имя и отчество сотрудника, прослушавшего инструктаж, тематика инструктажа. Факт проведения целевого (внепланового) инструктажа подтверждается собственноручной подписью сотрудника (аналогом собственоручной подписи в электронном документе), прослушавшего инструктаж и Ответственного сотрудника, проводившего инструктаж, которые проставляются в указанном Журнале учета лиц, прошедших целевой (внеплановый) инструктаж.

10.4.7. В Журнале учета лиц, прошедших повышение квалификации (плановый инструктаж) в случае его

проведения самим Кооперативом указывается дата проведения инструктажа, должность, фамилия, имя и отчество сотрудника, прослушавшего инструктаж, тематика инструктажа. Факт проведения повышения квалификации (планового инструктажа) подтверждается собственноручной подписью сотрудника (аналогом собственноручной подписи в электронном документе), прослушавшего инструктаж и Ответственного сотрудника, проводившего инструктаж, которые проставляются в указанном Журнале учета лиц, прошедших повышение квалификации (плановый инструктаж). Кооператив также в праве, привлекать сторонние организации для осуществления обучения сотрудников Кооператива по форме Повышения квалификации (планового инструктажа) в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. В случае привлечения Кооперативом сторонней организации для проведения обучения сотрудников по форме Повышения квалификации (планового инструктажа) в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ факт прохождения сотрудниками такого инструктажа подтверждается соответствующим документом выданным такой организацией (свидетельство о прохождении обучения).

10.4.8. Документы (либо их копии), свидетельствующие о прохождении сотрудником Кооператива обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ, хранятся в Кооперативе в течение всего времени его работы в Кооперативе.

Свидетельства о прохождении обучения (либо их копии) хранятся в электронном виде.

Анкеты проверки знаний хранятся в электронном виде.

11. Представление Кооперативом в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом

11.1. Сведения и информация, предоставляемые в уполномоченный орган

11.1.1. Кооператив должен сформировать ФЭС в соответствии с Порядком составления информации в электронной форме, включающего один из следующих видов сведений и информации:

об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии со статьей 6 и (или) в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона;

об операциях с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых у работников Кооператива на основании реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ возникают подозрения, что какая-либо разовая операция либо совокупность операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма с включением имеющейся информация о бенефициарном владельце;

о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и (или) в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона;

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, в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (далее - результаты проверки в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона) и (или) о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, в соответствии с пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона (далее - результаты проверки в соответствии с пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона) (далее при совместном упоминании - результаты проверки);

об операциях с денежными средствами или иным имуществом, приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и (или) в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона;

о случаях отказа от проведения операций с денежными средствами или иным имуществом по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Федерального закона;

об устранении указанного в пункте 11 статьи 7 Федерального закона основания, в соответствии с которым ранее Кооперативом было принято решение об отказе от проведения операции, в том числе в связи с принятым решением межведомственной комиссии, созданной при Банке Росии в соответствии с Федеральным законом, об отсутствии основания, в соответствии с которым Кооперативом ранее было принято решение об отказе от проведения операции;

об отмене судом ранее принятого Кооперативом решения об отказе от проведения операции.

11.2. Представление Кооперативом в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом

11.2.1. ФЭС подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью Кооператива и направляется Кооперативом в уполномоченный орган путем использования личного кабинета на портале уполномоченного органа.

11.2.2. Кооператив направляет ФЭС в уполномоченный орган, в сроки, установленные Федеральным законом, а ФЭС, содержащее информацию о результатах проверки в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона и (или) результатах проверки в соответствии с пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона, в сроки установленные пунктом 4 Указания №4937-У, а именно:

об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии со статьей 6 и (или) в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона –не позднее трех рабочих дней,

следующих за днем совершения операции, подлежащей обязательному контролю;

об операциях с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых у работников Кооператива на основании реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ возникают подозрения, что какая-либо разовая операция либо совокупность операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма с включением имеющейся информация о бенефициарном владельце –не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операции;

о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и (или) в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона- незамедлительно;

о результатах проверки в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона и (или) результатах проверки в соответствии с пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона - не позднее трех рабочих дней после дня окончания каждой из этих проверок;

об операциях с денежными средствами или иным имуществом, приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и (или) в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона –незамедлительно;

о случаях отказа от проведения операций с денежными средствами или иным имуществом по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Федерального закона - не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от проведения операции;

об устранении указанного в пункте 11 статьи 7 Федерального закона основания, в соответствии с которым ранее Кооперативом было принято решение об отказе от проведения операции, в том числе в связи с принятым решением межведомственной комиссии, созданной при Банке Росии в соответствии с Федеральным законом, об отсутствии основания, в соответствии с которым Кооперативом ранее было принято решение об отказе от проведения операции - не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания.

об отмене судом ранее принятого Кооперативом решения об отказе от проведения операции - не позднее рабочего дня, следующего за днем получения вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

11.2.3. В случае получения Кооперативом от уполномоченного органа документа, содержащего подтверждение уполномоченного органа о непринятии ФЭС (далее - квитанция о непринятии ФЭС), Кооператив обязан устранить причину непринятия, сформировать новое ФЭС и не позднее рабочего дня, следующего за днем размещения уполномоченным органом квитанции о непринятии ФЭС в личном кабинете, направить ФЭС в уполномоченный орган в соответствии с Указанием №4937-У.

11.2.4. В случае неполучения Кооперативом от уполномоченного органа документа, содержащего подтверждение уполномоченного органа о принятии ФЭС (далее - квитанция о принятии ФЭС), или квитанции о непринятии ФЭС по истечении 5 рабочих дней после дня направления ФЭС в уполномоченный орган Кооператив может направить запрос в уполномоченный орган для выяснения причин отсутствия в личном кабинете квитанции о принятии ФЭС или квитанции о непринятии ФЭС.

11.2.5. Датой представления Кооперативом в уполномоченный орган ФЭС, является дата направления Кооперативом ФЭС в уполномоченный орган, включенная уполномоченным органом в квитанцию о принятии ФЭС.

11.2.6. В случае невозможности представления ФЭС в уполномоченный орган путем использования личного кабинета, Кооператив должен направить его в уполномоченный орган на цифровом носителе и с сопроводительным письмом за подписью руководителя Кооператива или уполномоченного представителя Кооператива нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

11.2.7. Лицом, ответственным в Кооперативе за формирование и направление в уполномоченный орган ФЭС, является Ответственный сотрудник.

12. Программа, определяющая порядок взаимодействия Кооператива с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации)

Программа, определяющая порядок взаимодействия Кооператива с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации) Кооперативом не разрабатывается в связи с тем, что идентификацию Кооператив осуществляет самостоятельно и иным лицам ее проведение не поручает, а упрощенную идентификацию, Кооператив не осуществляет. Кооперативом проводится полная идентификация клиентов, подпадающих под упрощенную идентификацию.

Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения

13. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в Перечень (ФРОМУ) (далее в настоящей Программе– проверка), в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона

13.1. Порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - информация уполномоченного органа), в том числе положения об определении лиц, осуществляющих доступ к информации уполномоченного органа и ее получение, периодичность доступа к информации уполномоченного органа, включая фиксирование времени и даты ее получения

13.1.1. Ответственный сотрудник осуществляет в ежедневном режиме мониторинг официального сайта уполномоченного органа, а также Личного кабинета на портале уполномоченного органа в целях получения информации об организациях или физических лицах, включенных в Перечень (ФРОМУ), исключенных из Перечня (ФРОМУ), либо информации об изменении сведений об организациях и физических лицах, включенных в Перечень (ФРОМУ), а также иной информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет.

13.1.2. Ответственный сотрудник, осуществляя доступ к информации уполномоченного органа, фиксирует время и дату получения такой информации путем заполнения Журнала учета получения Ответственным сотрудником информации, размещаемой на официальном сайте Росфинмониторинга, ведущегося им в электронном виде (приложение 8 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), в котором фиксируется время и дата получения указанной информации.

13.1.3. Идентификационные данные Кооператива, необходимые для доступа в Личный кабинет на портале уполномоченного органа, хранятся у Ответственного сотрудника.

13.1.4. Лицом, осуществляющим доступ к информации уполномоченного органа и ее получение, является Ответственный сотрудник. Руководитель Кооператива утверждает перечень сотрудников, также имеющих доступ к Личному кабинету Кооператива на портале Росфинмониторинга.

13.1.5. Перечень (ФРОМУ) в день его получения Ответственным сотрудником доводятся последним до сотрудников Кооператива, осуществляющих идентификацию, путем их направления им в виде файла по электронной почте или путем их размещения во внутренней локальной сети Кооператива.

13.2. Положения об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, которые включены в Перечень (ФРОМУ). Положения об определении лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении клиентов, включенных в Перечень (ФРОМУ), а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц с уполномоченными лицами, указанными в первом предложении настоящего пункта. 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 (в том числе сведений о клиенте, даты и времени применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, вида имущества, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества)

13.2.1. Кооператив в дополнение к предусмотренным пунктом 1 статьи 7 Федерального закона мерам обязан применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 7 статьи 7.5. Федерального закона (также перечислены в 13.4.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в Перечень (ФРОМУ), проинформировав незамедлительно о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

13.2.2. Лицами, уполномоченными выявлять среди клиентов организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества, которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию), с использованием информации уполномоченного органа, являются Ответственный сотрудники и сотрудники Кооператива, осуществляющие идентификацию. Выявление указанных лиц производится путем сличения идентификационных данных клиентов с данными о лицах, содержащихся в актуальном Перечне (ФРОМУ) вручную или с помощью специализированного программного комплекса (при наличии такового в Кооперативе).

Лицом, уполномоченным применять в Кооперативе меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества в отношении клиентов, включенных в Перечень (ФРОМУ), является Ответственный сотрудник.

13.2.3. В случае выявления лиц, указанных в п. 13.2.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, сотрудник, выявивший такое лицо незамедлительно в свободной письменной форме доводит такую информацию до сведения Ответственного сотрудника. Ответственный сотрудник незамедлительно готовит внутреннее распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества по форме, установленной Кооперативом, и передает указанное распоряжение на согласование руководителю Кооператива (приложение 9 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

13.2.4. При получении от Ответственного сотрудника внутреннего распоряжения, указанного в п. 13.2.3 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, руководитель КПК Кооператива в тот же день незамедлительно принимает окончательное решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, визирует внутреннее распоряжение и возвращает его Ответственному сотруднику (в случае, если руководитель Кооператива исполняет функции Ответственного сотрудника, руководитель Кооператива осуществляет подписания вышеуказанного распоряжения от имени Ответственного сотрудника и руководителя Кооператива).

13.2.5. На основании полученного от руководителя Кооператива внутреннего распоряжения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества с визой руководителя Кооператива Ответственный сотрудник, в тот же день незамедлительно принимает меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лица, указанного в распоряжении, и уведомляет о принятых мерах сотрудника Кооператива, осуществляющего бухгалтерский учет в Кооперативе, сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и руководителя Кооператива в письменном виде в свободной форме.

13.2.6. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона не является основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Кооператива за нарушение условий соответствующих договоров.

13.2.7. Все случаи применения мер по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества фиксируются Ответственным сотрудником в Журнале учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества, по форме, установленной Кооперативом (приложение 10 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ). Листы Журнала учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью Кооператива, а количество листов в нем заверено подписью руководителя Кооператива.

13.2.8. Журнал учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества формируется Ответственным сотрудником при первом случае замораживания (блокирования) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества в Кооперативе и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) Кооперативом в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

13.2.9. В Журнале учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества фиксируются сведения о клиенте, основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, вид имущества, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества, иная необходимая информация.

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

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

13.3.1. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента должно прекращаться незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном сайте уполномоченного органа информации об исключении такого клиента из Перечня (ФРОМУ).

13.3.2. В случае размещения на официальном сайте уполномоченного органа информации об исключении организации или физического лица из Перечня (ФРОМУ) Ответственный сотрудник незамедлительно (в письменном виде в свободной форме) готовит распоряжение о прекращении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и передает указанное распоряжение на согласование руководителю Кооператива (в случае, если руководитель Кооператива исполняет функции Ответственного сотрудника, руководитель Кооператива осуществляет подписания вышеуказанного распоряжения от имени Ответственного сотрудника и руководителя Кооператива).

13.3.3. При получении от Ответственного сотрудника распоряжения, указанного в п. 13.3.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, руководитель Кооператива незамедлительно принимает окончательное решение о прекращении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, подписывает распоряжение и возвращает Ответственному сотруднику (уведомление руководителя Кооператива не осуществляется, в случае если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции Ответственного сотрудника).

13.3.4. На основании полученного распоряжения о прекращении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имуществ Ответственный сотрудник незамедлительно принимает меры по прекращению замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества лица, указанного в распоряжении, и незамедлительно уведомляет о принятых мерах сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и руководителя Кооператива в письменном виде в свободной форме.

13.4. 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

13.4.1. Физическое лицо, включенное в Перечень (ФРОМУ), 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 пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона, 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. 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 его рассмотрение органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, в соответствии с полномочиями, предусмотренными статьей 10.2 Федерального закона.

Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об удовлетворении заявления, указанного в абзаце первом настоящего пункта, информирует об этом в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, Кооператив, в целях частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Уполномоченный орган также информирует заявителя о принятом органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решении.

13.4.2. В случае поступления в Кооператив информации уполномоченного органа о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, указанной в 13.4.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, Ответственный сотрудник незамедлительно обеспечивает выполнение указанной информации в Кооперативе. Ответственный сотрудник незамедлительно (в письменном виде в свободной форме) готовит распоряжение о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и передает указанное распоряжение на согласование руководителю Кооператива (в случае, если руководитель Кооператива исполняет функции Ответственного сотрудника, руководитель Кооператива осуществляет подписания вышеуказанного распоряжения от имени Ответственного сотрудника и руководителя Кооператива).

13.4.3. При получении от Ответственного сотрудника распоряжения, указанного в п. 13.4.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, руководитель Кооператива незамедлительно принимает окончательное решение о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, подписывает распоряжение и возвращает Ответственному сотруднику (в случае, если руководитель Кооператива исполняет функции Ответственного сотрудника, руководитель Кооператива осуществляет подписания вышеуказанного распоряжения от имени Ответственного сотрудника и руководителя Кооператива).

13.4.4. На основании полученного распоряжения о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Ответственный сотрудник незамедлительно принимает все действия по частичной или полной отмене мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лица, указанного в распоряжении, и незамедлительно уведомляет о принятых мерах сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и руководителя Кооператива в письменном виде в свободной форме (в случае, если руководитель Кооператива исполняет функции Ответственного сотрудника, информирование руководителя Кооператива не осуществляется).

13.5. Положения об определении лиц, уполномоченных проводить проверку. Положения о порядке проведения проверки, в том числе периодичности и продолжительности ее проведения, а также порядок фиксирования результатов проведенной проверки. Порядок доведения до лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, информации о выявленных в ходе проведения проверки клиентах, в отношении денежных средств или иного имущества, которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию), подлежавшие применению в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона

13.5.1. Кооператив в дополнение к предусмотренным пунктом 1 статьи 7 Федерального закона мерам обязан не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в Перечень (ФРОМУ), и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

13.5.2. Результаты указанной в п. 13.5.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ проверки, Ответственный сотрудник фиксирует в день проведения проверки в «Акте проверки наличия среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества», составленном по форме, установленной Кооперативом (приложение 11 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ). Продолжительность проведения проверки – не более

одного календарного дня.

В случае отсутствия в проверяемом периоде клиентов, в отношении которых были применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или ионого имущества, в «Акте проверки наличия среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества» делается надпись о том, что в процессе проверки организации и физические лица, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества не выявлены.

Ответственный сотрудник доводит до сведения руководителя Кооператива путем направления ему «Акта проверки наличия среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества», в письменном виде в день его составления (требование второго абзаца настоящего пункта не распространяется на Кооператив, в случае если руководитель Кооператива самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника).

Лицом, уполномоченным проводить проверку является Ответственный сотрудник.

13.5.3. С учетом того, что Перечень (ФРОМУ) доводится до сведения Кооператива с определённой периодичностью (Постановление Правительства Российской Федерации от 26.10.2018 № 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»), актуальную редакцию Перечня (ФРОМУ) следует использовать для своевременного исполнения обязанности по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лиц – фигурантов Перечня (ФРОМУ) путем проведения сверки клиентов с лицами из Перечня (ФРОМУ), и незамедлительному информированию уполномоченного органа о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Указанную сверку проводит Ответственный сотрудник путем сличения идентификационных данных клиентов с данными о лицах, содержащихся в актуальном Перечне (ФРОМУ) вручную или с помощью специализированного программного комплекса (при наличии такового в Кооперативе).

13.5.4. В случае, если в ходе проведения проверки клиентов были выявлены клиенты, в отношении денежных средств или иного имущества которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию), подлежавшие применению в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона, Ответственный сотрудник фиксирует в день проверки такую информацию в акте проверки, составленном по форме, установленной Кооперативом (приложение 11 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), и применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в день составления акта. При необходимости указанная информация может сопровождаться дополнительными пояснениями Ответственного сотрудника в свободной письменной форме. Пунктом 13.2.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ установлено, что лицом, уполномоченным применять в Кооперативе меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества является Ответственный сотрудник.

13.5.5. Проверка в соответствии с пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона может проводиться одновременно с проверкой, проводимой в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (при условии совпадения дат окончания предыдущих проверок и проверяемых периодов).

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

13.6.1. Ответственный сотрудник информирует руководителя Кооператива о результатах проверки, проведенной в Кооперативаев день ее окончания и предоставляет ему информацию о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, выявленных в ходе проведения проверки, в порядке, изложенном в п. 13.2.3, 13.3.2, 13.4.2 настоящей Программы (в случае, если руководитель Кооператива исполняет функции Ответственного сотрудника, данное информирование руководителя Кооператива о проведении проверки не осуществляется).

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

13.7.1. Кооператив информирует уполномоченный орган о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

13.7.2. Информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона направляется Кооперативом в уполномоченный орган незамедлительно.

13.7.3. Информация 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, в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона и (или) о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, в соответствии с пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона, должна направляться

Кооперативом в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней после дня окончания каждой из этих проверок.

13.7.4. Лицом, ответственным за организацию информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также о результатах проверки, является Ответственный сотрудник.

13.7.5. Порядок организации информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также 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 изложен в разделе 11 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

14. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона

14.1. Общие положения

14.1.1. Кооператив в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона приостанавливает операцию с денежными средствами или иным имуществом, на пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена, в случае, если хотя бы одна из сторон является юридическим лицом, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенных в Перечень (ФРОМУ), либо физическим или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию таких организации или физического лица.

Поскольку Кооператив не обслуживает счета физических или юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, Кооперативом не применяется исключение из обязанности по приостановлению операции, предусмотренное пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона.

14.1.2. Кооператив незамедлительно представляет информацию о приостановленных операциях в уполномоченный орган.

14.1.3. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части третьей статьи 8 Федерального закона Кооператив осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

14.1.4. Уполномоченный орган издает постановление о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в пункте 10 статьи 7 и пункте 8 статьи 7.5 Федерального закона, на срок до 30 суток в случае, если информация, полученная им соответственно на основании пункта 10 статьи 7 и пункта 8 статьи 7.5 Федерального закона, по результатам предварительной проверки признана им обоснованной.

14.1.5. В соответствии с частью 4 статьи 8 Федерального закона, а также учитывая характер продуктов (услуг), предоставляемых Кооперативом клиентам. По решению суда на основании заявления уполномоченного органа операции с денежными средствами или иным имуществом организаций или лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности, терроризму или распространению оружия массового уничтожения, либо юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких организации или лица, приостанавливаются до отмены такого решения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14.1.6. Приостановление операций в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Кооператива за нарушение условий соответствующих договоров.

14.1.7. Выявление указанных в п. 14.1.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ лиц осуществляется Ответственным сотрудником и сотрудниками Кооператива, проводящими идентификацию, путем сличения идентификационных данных участников операции с денежными средствами или иным имуществом с данными лиц, операции которых подлежат приостановлению.

14.2. 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. 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, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц с уполномоченными лицами, указанными в предложении первом настоящего пункта. Порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона, включая фиксирование информации о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом (в том числе сведений о клиенте и операции с денежными средствами или иным имуществом, даты и времени приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом)

14.2.1. Лицами, уполномоченными выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона являются Ответственный сотрудник и сотрудники Кооператива, проводящие идентификацию. Выявление указанных операций производится путем сличения идентификационных данных участников операции с денежными средствами или иным имуществом

с данными лиц, операции которых подлежат приостановлению, вручную или с помощью специализированного программного комплекса (при наличии такового в Кооперативе).

Лицом, уполномоченным приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона, является Ответственный сотрудник.

14.2.2. При выявлении операции, подлежащей приостановлению, либо в случае возникновения сомнений в отнесении операции к данной категории сотрудник Кооператива, осуществляющий такую операцию, приостанавливает проведение операции и немедленно докладывает об этом Ответственному сотруднику любым доступным способом.

14.2.3. Ответственный сотрудник проверяет наличие установленных Федеральным законом оснований для приостановления операции, указанных в п. 14.1.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, и в случае их подтверждения немедленно готовит внутреннее распоряжение о приостановлении соответствующей операции на пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена, по форме, установленной Кооперативом (приложение 13 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), и предоставляет его на рассмотрение руководителю Кооператива (в случае, если руководитель Кооператива исполняет функции Ответственного сотрудника, руководитель Кооператива осуществляет подписания вышеуказанного распоряжения от имени Ответственного сотрудника и руководителя Кооператива).

14.2.4. При получении от Ответственного сотрудника внутреннего распоряжения, указанного в п. 14.2.3 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, руководитель Кооператива незамедлительно принимает окончательное решение о приостановлении соответствующей операции на пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена, визирует внутреннее распоряжение и возвращает его Ответственному сотруднику (в случае, если руководитель Кооператива исполняет функции Ответственного сотрудника, руководитель Кооператива осуществляет подписания вышеуказанного распоряжения от имени Ответственного сотрудника и руководителя Кооператива).

14.2.5. На основании полученного от руководителя Кооператива внутреннего распоряжения, указанного в п. 14.2.3 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, содержащего визу руководителя Кооператива, Ответственный сотрудник немедленно принимает меры по приостановлению соответствующей операции на пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена, и уведомляет о принятых мерах сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и руководителя Кооператива в письменном виде в свободной форме (в случае, если руководитель Кооператива исполняет функции Ответственного сотрудника, данное информирование руководителя Кооператива о принятых мерах не осуществляется).

14.2.6. Все случаи приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом фиксируются Ответственным сотрудником в Журнале учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, по форме, установленной Кооперативом (приложение 14 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ). Листы Журнала учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью Кооператива, а количество листов в нем заверено подписью руководителя Кооператива.

14.2.7. Журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом формируется Ответственным сотрудником при первом случае приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) Кооперативом в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

14.2.8. В Журнале учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом фиксируются сведения о клиенте и операции с денежными средствами или иным имуществом, основания приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом, дата и время приостановления указанной операции, иная необходимая информация.

14.2.9. Ответственным за фиксирование информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом и за ведение вышеуказанного Журнала является Ответственный сотрудник.

14.3. Порядок информирования клиента о причинах приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона в случае его обращения в Кооперативе

14.3.1. Информирование клиента о причинах приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона в случае его обращения в Кооператив осуществляется Ответственным сотрудником путем проведения личной встречи с клиентом или посредством телефонной связи в день принятия такого решения, а также (не позднее рабочего дня следующего за днем проведения личной встречи или телефонной связи с клиентом) с целью фиксации факта уведомления клиента, Ответственным сотрудником осуществляется формирование и направление письменных пояснений (в свободной форме) о причинах неосуществления(й) операции(й) с денежными средствами или иным имуществом клиента на электронную почту клиента (при условии наличия электронной почты клиента) либо с помощью заказного почтового отправления при отсутсвии электронной почты у клиента.

14.3.2. При обращении клиента, его представителя с целью выяснения причин приостановления операции Ответственным сотрудником клиенту, его представителю в письменном виде в свободной форме доводится информация, что операция приостановлена на основании пункта 8 статьи 7.5 Федерального закона, данные

письменные пояснения (по требованию клиента, либо представителя клиента) предоставляеюся нарочно под расписку клиента (либо его представителя).

14.4. Порядок организации работ по осуществлению приостановленной в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона операции с денежными средствами или иным имуществом

14.4.1. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части третьей статьи 8 Федерального закона Кооператив осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

14.4.2. В случае получения постановления уполномоченного органа о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании статьи 8 Федерального закона, и (или) решения суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании статьи 8 Федерального закона, Ответственный сотрудник незамедлительно выполняет требования, содержащиеся в указанных постановлении уполномоченного органа и (или) решении суда и немедленно информирует об этом любым доступным способом руководителя Кооператива, а также сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и направляет им копию постановления уполномоченного органа или решения суда о приостановлении операции на дополнительный срок (в случае, если руководитель Кооператива исполняет функции Ответственного сотрудника, данное информирование руководителя Кооператива о проведении проверки не осуществляется).

14.4.3. Проведение приостановленной операции возобновляется только после истечения, установленного уполномоченным органом срока приостановления операции или отмены решения суда о приостановлении операции. О возобновлении операции Ответственный сотрудник незамедлительно информирует руководителя Кооператива, а также сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом в письменном виде в свободной форме (в случае, если руководитель Кооператива исполняет функции Ответственного сотрудника, данное информирование руководителя Кооператива о проведении проверки не осуществляется).

14.4.4. Осуществление приостановленной в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона операции с денежными средствами или иным имуществом производит Ответственный сотрудник. Об осуществлении указанной операции Ответственный сотрудник незамедлительно информирует руководителя Кооператива, а также сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом в письменном виде в свободной форме (в случае, если руководитель Кооператива исполняет функции Ответственного сотрудника, данное информирование руководителя Кооператива о проведении проверки не осуществляется).

14.5. 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

14.5.1. Информация об операции, приостановленной в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона, направляется Ответственным сотрудником в уполномоченный орган незамедлительно.

14.5.2. Лицом, ответственным за организацию представления в уполномоченный орган информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, приостановленных в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона, является Ответственный сотрудник.

14.5.3. 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 изложен в разделе 11 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Приложение 1. Анкета клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя - физического лица и бенефициарного владельца

1	**Фамилия, имя, отчество** (при наличии последнего)	
2	**Дата и место рождения**	
3	**Гражданство**	
4	**Реквизиты документа, удостоверяющего личность:** серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, (при наличии кода подразделения может не устанавливаться) и код подразделения (при наличии) В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются: 4.1. для граждан Российской Федерации: - паспорт гражданина Российской Федерации; - паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации; свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет); - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации; 4.2. для иностранных граждан: - паспорт иностранного гражданина; 4.3. для лиц без гражданства: - 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; - документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации; - удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу; 4.4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.	
5	**Данные документов**, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания). Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.	
6	**Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания**	
7	**Идентификационный номер налогоплательщика** (при наличии)	
8	**Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования** (при наличии) Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, устанавливаются в отношении клиента в случае реализации Кооперативом права, предусмотренного пунктом 5.4 статьи 7 Федерального закона (указано в абз. 2 п. 3.2.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ)	
9	**Номера телефонов и факсов** (при наличии)	
10	**Иная контактная информация** (при наличии)	
11	**Должность клиента, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона, наименование и адрес его работодателя**	
12	**Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона**	
13	**Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента**	
14	**Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Кооперативом, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности** (устанавливаются Кооперативом в отношении клиентов с высокой степенью (уровнем) риска клиента)	
15	**Сведения о финансовом положении** (устанавливаются Кооперативом в отношении клиентов с высокой степенью (уровнем) риска клиента)	
16	**Сведения о деловой репутации** (устанавливаются Кооперативом в отношении клиентов с высокой степенью (уровнем) риска клиента)	
17	**Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента** (устанавливаются в случае реализации Кооперативом права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, Кооператив вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов), а также в случае, предусмотренном подпунктом 3 пункта 1 статьи 7.3. Федерального закона (Кооператив обязан принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению	

	источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц))	
18	**Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение Кооператива о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца)** (Информация и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах), представленные клиентом (представителем клиента) Информация 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).	
19	**Сведения о степени (уровне) риска клиента, включая обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента в соответствии с Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля**	
20	**Сведения о принадлежности клиента** (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) **к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).**	
21	**Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму:** дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента 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 межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента.	
22	**Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации в Перечне (ФРОМУ):** дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к распространению оружия массового уничтожения также номер и дата Перечня **(ФРОМУ)**, содержащего сведения о клиенте (при наличии таких реквизитов у Перечня (ФРОМУ))	
23	**Дата начала отношений с клиентом, дата прекращения отношений с клиентом**	
24	**Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты клиента**	
25	**Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника Кооператива, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету клиента (за исключением случая, когда заполнение (обновление) анкеты (досье) клиента осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника Кооператива и в анкете (досье) клиента указано, что заполнение (обновление) осуществлено с использованием автоматизированных систем)**	
26	**Иные сведения по усмотрению Кооператива**	

Приложение 2. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, являющихся юридическими лицами, иностранными структурами без образования юридического лица

1	**Наименование, фирменное наименование на русском языке** (полное и (или) сокращенное) **и (или) на иностранных языках** (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
2	**Организационно-правовая форма**	
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	
4	**Код (коды)** (при наличии) **иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)**	
5	**Сведения о лицензии на право осуществления клиентом, за исключением иностранной структуры без образования юридического лица, деятельности, подлежащей лицензированию: номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.**	
6	**Доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых клиентом, за исключением иностранной структуры без образования юридического лица, оказываются услуги (при наличии).**	
7	**Сведения о государственной регистрации:** **основной государственный регистрационный номер** - для резидента**;** **номер записи 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**;** **место государственной регистрации (местонахождение);** **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.	
8	**Адрес юридического лица**	
9	**Код в соответствии с Общероссийским <u>классификатором</u> объектов административно-территориального деления** (при наличии)	
10	**Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица**	
11	**Состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии) - в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.**	
12	**Сведения об органах юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица, структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица** (при наличии)	
13	**Номера телефонов и факсов** (при наличии)	
14	**Иная контактная информация** (при наличии)	
15	**Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Кооперативом, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности** (сведения о планируемых операциях) Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Кооперативом, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.	
16	**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 клиента 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 клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге клиента, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств (Справочно: "Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service") и российских кредитных рейтинговых агентств) Количество и виды документов из числа указанных в настоящем подпункте, которые используются Кооперативом в целях определения финансового положения клиента, определены Кооперативом самостоятельно (п. 3.11.7 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).	
17	**Сведения о деловой репутации** (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о клиенте других клиентов Кооператива, 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 клиент находится (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации клиента)	

	Иной вид документов, которые могут быть использованы Кооперативом в целях определения деловой репутации клиента в случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, перечисленных в абзаце первом настоящего подпункта, определен Кооперативом самостоятельно в ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ (п. 3.11.7 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).	
18	**Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента** (устанавливаются в случае реализации Кооперативом права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, Кооператив вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов)	
19	**Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента** (Информация и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах), представленные клиентом (представителем клиента) Информация 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).	
20	**Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций** (при наличии)	
21	**Банковский идентификационный код** - для кредитных организаций - резидентов	
22	**Сведения о представителе юридического лица**	
23	**Сведения о степени (уровне) риска клиента, включая обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента в соответствии с Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля**	
24	**Сведения о принадлежности клиента** (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) **к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).**	
25	**Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму:** дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента 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 межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента	
26	**Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации в Перечне (ФРОМУ):** дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к распространению оружия массового уничтожения также номер и дата Перечня **(ФРОМУ)**, содержащего сведения о клиенте (при наличии таких реквизитов у Перечня (ФРОМУ))	
27	**Дата начала отношений с клиентом, дата прекращения отношений с клиентом**	
28	**Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты клиента**	
29	**Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника Кооператива, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету клиента (за исключением случая, когда заполнение (обновление) анкеты (досье) клиента осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника Кооператива и в анкете (досье) клиента указано, что заполнение (обновление) осуществлено с использованием автоматизированных систем)**	
30	**Иные сведения по усмотрению Кооператива**	

Приложение 3. Анкета клиента и выгодоприобретателя, являющихся индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

1	**Фамилия, имя, отчество** (при наличии последнего)	
2	**Дата и место рождения**	
3	**Гражданство**	
4	**Реквизиты документа, удостоверяющего личность:** серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, (при наличии кода подразделения может не устанавливаться) и код подразделения (при наличии) В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются: 4.1. для граждан Российской Федерации: - паспорт гражданина Российской Федерации; - паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации; свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет); - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации; 4.2. для иностранных граждан: - паспорт иностранного гражданина; 4.3. для лиц без гражданства: - 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; - документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации; - удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу; 4.4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.	
5	**Данные документов**, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания). Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.	
6	**Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания**	
7	**Идентификационный номер налогоплательщика** (при наличии)	
8	**Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования** (при наличии) Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, устанавливаются в отношении клиента в случае реализации Кооперативом права, предусмотренного пунктом 5.4 статьи 7 Федерального закона (указано в абз. 2 п. 3.2.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ)	
9	**Номера телефонов и факсов** (при наличии)	
10	**Доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых клиентом, за исключением иностранной структуры без образования юридического лица, оказываются услуги (при наличии).**	
11	**Иная контактная информация** (при наличии)	
12	**Должность клиента, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона, наименование и адрес его работодателя**	
13	**Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона**	
14	**Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента**	
15	**Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение Кооператива о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца)** (Информация и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах), представленные клиентом (представителем клиента) Информация 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).	
16	**Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя:** основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя согласно свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года), место регистрации	

17	**Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Кооперативом, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности** (сведения о планируемых операциях) Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Кооперативом, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.	
18	**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 клиента 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 клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге клиента, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств (Справочно: "Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service") и российских кредитных рейтинговых агентств) Количество и виды документов из числа указанных в настоящем подпункте, которые используются Кооперативом в целях определения финансового положения клиента, определены Кооперативом самостоятельно (п. 3.11.7 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).	
19	**Сведения о деловой репутации** (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о клиенте других клиентов Кооператива, 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 клиент находится (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации клиента) Иной вид документов, которые могут быть использованы Кооперативом в целях определения деловой репутации клиента в случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, перечисленных в абзаце первом настоящего подпункта, определен Кооперативом самостоятельно в ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ (п. 3.11.7 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).	
20	**Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента** (устанавливаются в случае реализации Кооперативом права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, Кооператив вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов)	
21	**Сведения о лицензии на право осуществления клиентом, за исключением иностранной структуры без образования юридического лица, деятельности, подлежащей лицензированию: номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.**	
22	**Сведения о степени (уровне) риска клиента, включая обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента в соответствии с Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля**	
23	**Сведения о принадлежности клиента** (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) **к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).**	
24	**Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму:** дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента 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 межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента	
25	**Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации в Перечне (ФРОМУ):** дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к распространению оружия массового уничтожения также номер и дата Перечня **(ФРОМУ)**, содержащего сведения о клиенте (при наличии таких реквизитов у Перечня (ФРОМУ))	
26	**Дата начала отношений с клиентом, дата прекращения отношений с клиентом**	
27	**Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты клиента**	
28	**Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника Кооператива, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету клиента (за исключением случая, когда заполнение (обновление) анкеты (досье) клиента осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника Кооператива и в анкете (досье) клиента указано, что заполнение (обновление) осуществлено с использованием автоматизированных систем)**	
29	**Иные сведения по усмотрению Кооператива**	

Приложение 4. 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 Кооперативом
	1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием Кооператива, общепринятой рыночной практике совершения операций
	1114	Отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, иностранной структуре без образования юридического лица, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях либо невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам
	1116	Сложности, возникающие у Кооператива 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 Кооператив 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 Кооператива 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 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
	1186	Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции (сделки)
	1187	Существенное отклонение суммы операции (сделки) относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента
	1188	Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом
	1189	Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее одного года
	1191	Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи
	1192	Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает трех месяцев, если при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить
	1193	Использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора
	1194	Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц
	1195	Многократное 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.)[1] , 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)
	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

[1] Данные сведения могут быть установлены на основании информации, размещенной на сайте www.zakupki.gov.ru

	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, штрафа) превышает 10 процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг)
	1804	В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг) либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне)
	1881	Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг)
	1882	Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера
	1899	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
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 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 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

Приложение 5. Сообщение об операции

ВНУТРЕННЕЕ СООБЩЕНИЕ

о совершенной операции, подлежащей обязательному контролю,
либо необычной (подозрительной) сделке.

«____» _____ 20___ г. _____
(населенный пункт)

Мною,
_____
(должность, наименование офиса)
_____
(ФИО)
в ходе осуществления своей профессиональной деятельности выявлена операция, совершенная «___» _____ 20___ г., связанная с:

	выдачей займа на сумму _____ руб.
	прием личных сбережений на сумму _____ руб.
	выдача личных сбережений на сумму _____ руб.
	прочее_____

Операция (сделка), которая относится к следующей категории (виду):

	операция, подлежащая обязательному контролю
	операция, в отношении которой возникают сомнения в части правомерности квалификации ее как операции, подлежащей обязательному контролю
	операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

Данные клиента: (сведения о лице (лицах), участвующем (участвующих) в операции (стороны по операции)
_____
(ФИО (наименование) клиента и идентификационные данные клиента, номер его договора, а также данные контрагента клиента при наличии такового).

Причины, по которой операция (сделка) квалифицируется как подлежащая обязательному контролю или необычная операция (сделка)
_____
_____

Примечание (в том числе описание возникших затруднений при квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или причины, по которым операция квалифицируется как операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма**)**_____
_____
_____

Данное сообщение направлено Ответственному сотруднику Кооператива «_____» _____ 20___г.

в _____ч. _____мин. _____
(подпись)

Данное сообщение получено Ответственным сотрудником Кооператива _____ 20___г.
в _____ч. _____мин. _____
(подпись)

Ответственный сотрудник Кооператива принял решение:

Квалифицировать операцию в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, и направить сведения об операции в уполномоченный орган	☐
Отнести операцию к категории подозрительных и направить сведения об операции в уполномоченный орган	☐
Отсутствуют основания для направления сведений об операции в уполномоченный орган	☐

Мотивированное обоснование

_____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

Ответственный сотрудник Кооператива _____/_____

Дата принятия решения «___» _____20____ г.

_____/_____/

Приложение 6. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю

«1. 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;

2. Предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа;

3. Операция по получению или расходованию некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества подлежит обязательному контролю, если такая организация не является органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы дошкольного, общего образования, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, зарегистрированной в установленном законом порядке торгово-промышленной палатой;

4. 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.

Основания для включения организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, указаны в п. 2.1 статьи 6 Федерального закона.

Основания 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, указаны в п. 2.2 статьи 6 Федерального закона.

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 статьи 6 Федерального закона, но не исключенные из указанного перечня, обращаются в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением об их исключении из указанного перечня. Последующие после этого обращения действия уполномоченного органа указаны в п. 2.3 статьи 6 Федерального закона.

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 статьи 6 Федерального закона, 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 шестом абзаце настоящего пункта;

3) осуществлять в порядке, установленном пунктом 10 статьи 7 Федерального закона, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование 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.

5. Операция с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одна из сторон является организацией или физическим лицом, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо юридическим лицом, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическим лицом или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию таких организации или физического лица.

Порядок формирования уполномоченным органом перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и его доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, других юридических лиц, а также физических лиц устанавливается Правительством Российской Федерации. При этом сведения об организациях и о физических лицах, включенных в указанный перечень, подлежат размещению в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа и опубликованию в официальных периодических изданиях в порядке, сроки и объеме, которые определены Правительством Российской Федерации. Официальные периодические издания, в которых подлежит опубликованию перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, определяются Правительством Российской Федерации.

Основанием для включения организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, является их включение в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с распространением оружия массового уничтожения.

Основанием для исключения организации или физического лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, является исключение организации или физического лица из составленных Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечней организаций и физических лиц, связанных с распространением оружия массового уничтожения.

Организации и физические лица, ошибочно включенные в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо подлежащие исключению из него в соответствии с пунктом 3 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 такого 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. Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия решения об исключении организации или физического лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, информирует об этом в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях прекращения применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.».

Приложение 7. Журнал взаимодействия с клиентами

Дата обращения к клиентам и их представителям с целью получения информации и сведений	ФИО (наименование) клиента и идентификационные данные клиента, адрес регистрации	Перечень запрошенной информации	Факт предоставления/непредставления информации, перечень предоставленной клиентом информации

Приложение 8. Журнал учета получения Ответственным сотрудником информации, размещаемой на официальном сайте Росфинмониторинга

Дата получения информации уполномоченного органа	Время получения информации уполномоченного органа	Примечания

Приложение 9. Внутреннее распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества

Руководителю Кооператива

Прошу незамедлительно рассмотреть вопрос о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении _____***(идентификационные данные клиента)*** в связи с _____**.**

Подпись ответственного сотрудника:

_____

Дата, время

Решение руководителя: Применить / не применить (ненужное зачеркнуть) меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении _____ ***(идентификационные данные клиента)***.

Подпись руководителя:

_____

Дата, время

Приложение 10. Журнал учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества

Сведения о клиенте ФИО (наименование) клиента и идентификационные данные клиента, адрес регистрации	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	Вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества	Иная информация

Приложение 11. Акт проверки наличия среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

Мною _____, проведена проверка на основании:

- подпункта 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с последующими изменениями и дополнениями) *(подпункт 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона указывается в настоящем Акте в случае проведения проверки в соответсвии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона)*;
- пункта 6 статьи 7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с последующими изменениями и дополнениями) *(пункт 6 статьи 7.5 Федерального закона указывается в настоящем Акте в случае проведения проверки в соответсвии пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона)*.

«Примечание, проверка в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона может проводиться одновременно с проверкой, проводимой в соответствии с пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона (при условии совпадения дат окончания предыдущих проверок и проверяемых периодов)».

В случае выявления среди клиентов организаций и физических лиц, сведения о которых включены в Перечень и (или) Перечень (ФРОМУ) и (или) указанны в Решении межведомственного координационного органа - указать перечень выявленных лиц.

Дата проведения предыдущей проверки: ___.___.201____г.

Период проверки с ___.____.201___г. по ___.___.201____г.

Количество клиентов организации: _____

Количество клиентов физических лиц: _____

Общее количество клиентов - организаций и физических лиц в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) : _____

Количество клиентов – организаций, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию): _____

Количество клиентов – физических лиц, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию): _____

Общее количество ФЭС о примененных мерах по замораживанию (блокированию): _____

Общее количество клиентов, в отношении которых не были применены меры по замораживанию (блокированию): _____

Количество клиентов – организаций, в отношении которых не были применены меры по замораживанию (блокированию): _____

Количество клиентов – физических лиц, в отношении которых не были применены меры по замораживанию (блокированию): _____

Количество ФЭС, направленных по клиентам – организациям и физическим лицам, в отношении которых не были приняты меры по замораживанию (блокированию) на дату окончания проведения текущей проверки: _____

Проверка проведена по перечням организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму; Перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения; Списку решений межведомственной комиссии.

В процессе проверки организации и физические лица, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества не выявлены.

Подпись ответственного сотрудника Кооператива:

_____

Дата проведения текущей проверки _____

Приложение 12. Журнал учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень и (или) Перечень (ФРОМУ) и (или) указанным в Решении межведомственного координационного органа

Сведения о клиенте ФИО клиента и идентифика-ционные данные клиента, дата обращения клиента за выплатой денежных средств	Документы, подтверждаю-щие законность получения денежных средств	Факт передачи заключения о выплате денежных средств руководителю Кооператива	Факт передачи заключения о выплате денежных средств сотруднику Кооператива, осуществляю-щему бухгалтерский учет в Кооперативе	Сведения о получателе денежных средств, размер выплаченных средств, дата выплаты и иная необходимая информация о выплате	Наличие факта отказа в выплате денеж-ных средств	Факт выплаты денежных средств по основаниям, предусмотрен-ным пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона	Иная инфор-мация

Приложение 13. Внутреннее распоряжение о приостановлении операции

Руководителю Кооператива

Прошу незамедлительно рассмотреть вопрос о применении мер по приостановлению операций _____ ***(идентификационные данные клиента)*** на пять рабочих дней со дня, когда его распоряжение о ее осуществлении должно быть выполнено, в связи с _____,

Подпись ответственного сотрудника:

_____

Дата, время

Решение руководителя: Применить / не применить (ненужное зачеркнуть) меры по приостановлению операций _____ ***(идентификационные данные клиента)*** на пять рабочих дней со дня, когда его распоряжение о ее осуществлении должно быть выполнено.

Подпись руководителя:

_____

Дата, время

Приложение 14. Журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом

Сведения о клиенте ФИО (наименование) клиента и идентификационные данные клиента, адрес регистрации и операции с денежными средствами или иным имуществом	**Основания приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом**	**Дата и время приостановления указанных операции**	**Иная информация**

Приложение 15. Распоряжение об отказе от совершения операций клиентов

Руководителю Кооператива

Прошу незамедлительно рассмотреть вопрос об отказе совершения операции клиента _____ ***(идентификационные данные клиента)***, в связи с _____ .

Подпись ответственного сотрудника:
_____

Дата, время

Решение руководителя:
Отказать ***(идентификационные данные клиента)*** в совершении операции
Совершить ***(идентификационные данные клиента)*** операцию.

Подпись руководителя:
_____

Дата, время

Приложение 16. Журнал отказов от совершения операций клиентов

Сведения о клиенте ФИО (наименование) клиента и идентификационные данные клиента, адрес регистрации	Основания и дата принятого решения об отказе от совершения операций	Иная информация

Приложение 17. Журнал учета представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросов о представлении мотивированных обоснований, 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, вступившее в законную силу решение суда об отмене, ранее принятое Кооперативом решение об отказе от проведеиия операции.

Сведения о клиенте ФИО (наименование) клиента и идентификационные данные клиента, адрес регистрации	Вид полученного / отправленного документа	Дата и время получения / отправки документов	Иная информация

Приложение 18. Журнал учета лиц, прошедших вводный (первичный) инструктаж

Фамилия, имя, отчество работника, прошедшего инструктаж	Должность	Дата проведения инструктажа	Тематика инструктажа	Подпись работника, прошедшего инструктаж	Подпись ответственного сотрудника, проводившего инструктаж

Первичная проверка знаний

Фамилия, имя, отчество работника	Должность	Тема	Дата первичной проверки знаний	Результат первичной проверки знаний	Подпись ответственного сотрудника

Приложение 19. Журнал учета лиц, прошедших целевой (внеплановый) инструктаж

Фамилия, имя, отчество работника, прошедшего инструктаж	Должность	Дата проведения инструктажа	Тематика инструктажа	Подпись работника, прошедшего инструктаж	Подпись ответственного сотрудника, проводившего инструктаж

Приложение 20. Отчет по результатам проведения проверок внутреннего контроля в Кооперативе

В соответствии с приказом от «___» _____ 201__ г. мною, Ответственным сотрудником, была проведена проверка осуществления внутреннего контроля в Кооперативе за период с «___» _____ 201__ г. по «___» _____ 201__ г.

1. Сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2. Сведения о мерах, необходимых для устранения нарушений.

3. Иные сведения.

_____

Дата

подпись Ответственного сотрудника

Приложение 21. Журнал учета Сведений о проводимых проверках (сверках) на предмет наличия (отсутствия) клиента Кооператива в Перечне и (или) Перечне (ФРОМУ) и (или) указанным в Решении межведомственного координационного органа

Дата начала проверки (сверки)	Дата окончания проверки (сверки)	Дата публикации источника (Перечня[1] и (или) Перечня (ФРОМУ)[2] и (или) Решения[3])	Сведенья о выявленных лицах (при наличии)	Примененые действия (к выявленным лицам при наличии)	ФИО Ответственного сотрудника выполнившего проверку (сверку)	Иная информация по усмотрению Ответственного сотрудника

1 - Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, формируемый Федеральной службой по финансовому мониторингу и полученный через личный кабинет на официальном сайте Федеральной службой по финансовому мониторингу;

2- Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;

3- Решение межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента, полученное через личный кабинет на официальном сайте Федеральной службой по финансовому мониторингу.

Приложение 22. Журнал учета лиц, прошедших повышение квалификации (плановый инструктаж)

Фамилия, имя, отчество работника, прошедшего инструктаж	Должность	Дата проведения инструктажа	Тематика инструктажа	Подпись работника, прошедшего инструктаж	Подпись ответственного сотрудника, проводившего инструктаж

Приложение 23. Таблица риска использования услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Результаты оценки степени (уровня) риска использования услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	
Услуги Кооператива (виды продуктов, предоставляемых клиенту), отнесённые к уровню риска категории - «высокий»	
1	
2	
…	
Услуги Кооператива (виды продуктов, предоставляемых клиенту), отнесённые к уровню риска категории - «низкий»	
1	
2	
…	

Приложение 24. Сводный перечень государственных должностей Российской Федерации

Президент Российской Федерации;
Председатель Правительства Российской Федерации;
Первый заместитель Председателя Правительства Российской Федерации;
Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе;
Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации;
Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации[1];
Министр Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе;
Министр Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации [2];
Федеральный министр;
Чрезвычайный и Полномочный Посол Российской Федерации (в иностранном государстве);
Постоянный представитель (представитель, постоянный наблюдатель) Российской Федерации при международной организации (в иностранном государстве);
Председатель Совета Федерации Федерального Собрания;
Первый заместитель, заместитель Председателя Совета Федерации Федерального Собрания;
Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания;
Член комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания;
Председатель Государственной Думы Федерального Собрания;
Первый заместитель, заместитель Председателя Государственной Думы Федерального Собрания;
Руководитель фракции в Государственной Думе Федерального Собрания;
Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания;
Член комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания;
Председатель Конституционного Суда Российской Федерации;
Заместитель Председателя Конституционного Суда Российской Федерации;
Судья Конституционного Суда Российской Федерации;
Председатель Верховного Суда Российской Федерации;
Первый заместитель, заместитель Председателя Верховного Суда Российской Федерации;
Судья Верховного Суда Российской Федерации;
Генеральный прокурор Российской Федерации;
Председатель Следственного комитета Российской Федерации;
Заместитель Председателя Совета Безопасности Российской Федерации;
Секретарь Совета Безопасности Российской Федерации;
Уполномоченный по правам человека;
Уполномоченный при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей;
Руководитель высшего государственного органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации[3];
Председатель Счетной палаты;
Заместитель Председателя Счетной палаты;
Аудитор Счетной палаты;
Председатель Центрального банка Российской Федерации;
Председатель Центральной избирательной комиссии Российской Федерации;
Заместитель Председателя Центральной избирательной комиссии Российской Федерации;
Секретарь Центральной избирательной комиссии Российской Федерации;
Член Центральной избирательной комиссии Российской Федерации (замещающий должность на постоянной основе);
Председатель федерального суда;
Заместитель Председателя федерального суда;
Судья федерального суда;
Генеральный директор Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации.

---

[1] В соответствии с частью 2 статьи 47 Федерального конституционного закона от 17 декабря 1997 г. N 2-ФКЗ "О Правительстве Российской Федерации" допускается также наименование должности "Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации - Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации".

[2] В соответствии с частью 2 статьи 47 Федерального конституционного закона от 17 декабря 1997 г. N 2-ФКЗ "О Правительстве Российской Федерации" допускается также наименование должности "Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации - Министр Российской Федерации".

[3] Наименование должности определяется законодательством субъектов Российской Федерации.

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью

Председатель правления СКПК «Плюс»

Количество листов

116 (Сто шестнадцать)

/Л.В. Косицкий/