

1

«УТВЕРЖДАЮ»

Председатель СКПК «Талисман»

Газизова З.Р.



(подпись руководителя и оттиск печати Кооператива)

от «16» августа 2019 г.

ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

**В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ
(ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ
ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ
ТЕРРОРИЗМА**

СКПК «Талисман»

2019 г.

Оглавление

1. Общие положения	4
2. Программа организации системы ПОД/ФТ	9
3. Программа идентификации	18
4. Программа управления риском	33
5. Программа выявления операций.....	45
6. Программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки.....	48
7. Программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции	53
8. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом	58
9. Программа организации в Кооперативе работы с представленными членом (ассоциированным членом) документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии.....	60
Интермедия 1. Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения.....	64
10. 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.....	64
11. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона	69
12. Программа подготовки и обучения сотрудников Кооператива.....	71
13. Порядок разработки Правил, внесения в них изменений и утверждения.....	75
14. Обязанности Кооператива по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах, вытекающие из наличия у Кооператива статуса юридического лица	75
15. Заключительные положения.....	76
Приложение 1. Сведения, устанавливаемые в целях идентификации членов (ассоциированных членов) - физических лиц, представителей членов (ассоциированных членов), выгодоприобретателей - физических лиц и бенефициарных владельцев и фиксируемые в анкете члена (ассоциированного члена)	78
Приложение 2. Сведения, устанавливаемые в целях идентификации членов (ассоциированных членов) - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, выгодоприобретателей - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и фиксируемые в анкете члена (ассоциированного члена)	81
Приложение 3. Основные критерии выявления необычных сделок	84
Приложение 4. Внутреннее сообщение.....	96
Приложение 5. Отчет Ответственного сотрудника Правлению Кооператива о результатах реализации Правил, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ	97
Приложение № 6. Справка о прохождении сотрудником Кооператива обучения для целей ПОД/ФТ	98
Приложение № 7. Приказ о назначении ответственного сотрудника	99
Приложение № 8. Приказ о прохождении сотрудниками Кооператива обучения для целей ПОД/ФТ	100
Приложение № 9. Журнал прохождения сотрудниками Кооператива обучения для целей ПОД/ФТ	101

Приложение № 10. Сообщение в Банк России	102
Приложение № 11. Анкета физического лица - члена (ассоциированного члена) Кооператива, представителя члена (ассоциированного члена), выгодоприобретателя – физического лица, бенефициарного владельца	103
Приложение № 12. Анкета индивидуального предпринимателя - члена (ассоциированного члена) Кооператива.....	106
Приложение № 13. Анкета юридического лица - члена (ассоциированного члена) Кооператива	110
Приложение № 14. Форма документального фиксирования результатов принимаемых мер по определению риска использования услуг Кооператива.....	114
Глоссарий	115

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила внутреннего контроля (далее - Правила) разработаны с учетом требований законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ):

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

- Постановления Правительства РФ от 06.08.2015 г. № 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»;

- указания 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»;

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

- «Положения об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утверждённого Банком России 12.12.2014 № 444-П);

- «Положения о требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утверждённого Банком России 15.12.2014 № 445-П);

- указания Банка России от 17.10.2018 г. № 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»;

- «Положения о порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований

принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом» (утверждённого Банком России 30.03.2018 г. № 639-П);

- Указание Банка России от 30.03.2018 г. № 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 рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и соответствующей финансовой организации»;

- 565-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 27.12.2018. Указанные закон изменил перечень операций подлежащих обязательному контролю»

- иных нормативно-правовых актов Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

1.2. Основными принципами и целями организации внутреннего контроля в СКПК «Талисман» (далее – «Кооператив») в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ) являются:

- обеспечение защиты Кооператива от проникновения в него преступных доходов;
- управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения в целях его минимизации;
- обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение Правил;
- участие специального должностного лица Кооператива, ответственного за реализацию Правил, 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.

1.3. Правила разрабатываются Кооперативом в целях:

- обеспечения выполнения Кооперативом требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;
- поддержания в Кооперативе эффективности системы ПОД/ФТ на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- исключения вовлечения Кооператива, его исполнительных органов и

сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения.

1.4. Правила внутреннего контроля являются комплексным документом Кооператива, регламентирующим его деятельность по ПОД/ФТ и содержащим описание совокупности принимаемых Кооперативом мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ с учетом особенностей вида и масштаба деятельности Кооператива, его организационной структуры, характера услуг, предоставляемых Кооперативом своим членам (ассоциированным членам), а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

1.5. Настоящие Правила включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:

- программа организации системы ПОД/ФТ;
- 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, или финансирования распространения оружия массового уничтожения (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 в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;
- программа организации в Кооперативе работы с представленными членом (ассоциированным членом) документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке

России (далее – «межведомственная комиссия»);

- программа подготовки и обучения кадров Кооператива в сфере ПОД/ФТ.

1.6. Функции контроля за организацией в Кооперативе работы по ПОД/ФТ возлагаются на Председателя Кооператива (далее также «руководитель Кооператива»).

1.7. В Кооперативе осуществляется контроль за выполнением Кооперативом и его сотрудниками программ Правил.

Председатель Кооператива обеспечивает контроль за соответствием применяемых Правил требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, а также требованиям нормативных актов Банка России.

Правила должны 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.

Правила 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.

1.8. С учётом ограничений на операции Кооператива, установленные Федеральным законом от 08.12.1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», Кооператив принимает на обслуживание исключительно граждан и юридических лиц, являющихся его членами или ассоциированными членами.

1.9. Федеральный закон, принятые на его основе подзаконные акты имеют приоритет перед настоящими Правилами. В частности, если Федеральным законом, принятыми на его основе подзаконными актами на Кооператив налагаются дополнительные обязанности или Кооператив в определённых случаях освобождается от выполнения обязанностей (полностью или частично), то, вне зависимости от требований настоящих Правил, применяются нормы Федерального закона или принятых на его основе подзаконных актов.

1.10. Деятельность Кооператива имеет существенную специфику по сравнению с иными некредитными финансовыми организациями, в значительной степени определяющую особенности реализации настоящих Правил. Указанная специфика predetermined организационно-правовой формой, отраслевой принадлежностью и отнесением Кооператива к субъектам малого предпринимательства.

1.10.1. Кооператив является некоммерческой организацией в форме сельскохозяйственного потребительского кооператива. Кооператив не преследует цели получения прибыли от своей деятельности; с экономической точки зрения деятельность Кооператива – это объединённая в рамках одного лица деятельность сельскохозяйственных организаций, крестьянских (фермерских) хозяйства, личных подсобных хозяйств по получению производственных займов. Вследствие этого Кооператив не оказывает услуг

третьим лицам, услугами Кооператива пользуются исключительно его участники: члены и ассоциированные члены. Указанное обстоятельство существенно снижает риски, связанные с идентификацией лиц, использующих услуги Кооператива, поскольку оказанию соответствующих услуг предшествует приём в Кооператив, в свою очередь, обусловленный близким знакомством с другими членами (ассоциированными членами) Кооператива, устойчивыми хозяйственными связями между членами (ассоциированными членами), наличием рекомендаций для каждого претендента на вступление. Члены Кооператива, кроме того, несут субсидиарную ответственность по обязательствам Кооператива, что побуждает их к недопущению в Кооператив лиц, склонных к совершению сомнительных операций или лиц, имеющих негативную репутацию. Управление Кооперативом осуществляют непосредственно потребители его услуг – через институт Общего собрания членов и ассоциированных членов Кооператива и избранное из числа членов Кооператива Правление. Контроль за деятельностью исполнительных органов Кооператива – Правления и Председателя - на регулярной основе осуществляет сформированный из наиболее авторитетных членов Кооператива Наблюдательный совет. Таким образом, организационная специфика Кооператива в принципе исключает оказание услуг неизвестным или малоизвестным лицам, информация обо всех операциях Кооператива не может быть утрачена, поскольку данные операции являются гласными и совершаемыми исключительно после широкого открытого обсуждения в сообществе членов Кооператива.

1.10.2. В соответствии с нормами действующего законодательства (Федеральный закон от 29.12.2006 г. № 264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства») Кооператив признаётся сельскохозяйственным товаропроизводителем. Кооператив действует в системе агропромышленного комплекса, объединяя в своём составе сельскохозяйственных товаропроизводителей, которые создали Кооператив для снижения своих финансовых и административных издержек при привлечении заёмных ресурсов для целей финансирования сельскохозяйственного производства. Таким образом, в состав Кооператива не вступают и его услугам не пользуются: иностранные граждане и лица без гражданства, иностранные и международные организации, структуры (в том числе, иностранные структуры) без образования юридического лица, государственные служащие, организации и предприниматели, действующие за пределами агропромышленного комплекса. Федеральным законом от 08.12.1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» определён исчерпывающий перечень услуг, для оказания которых создан Кооператив, а именно: Кооператив привлекает денежные средства своих членов и ассоциированных членов в форме займов и выдаёт займы своим членам. Кооператив не осуществляет таких операций как открытие и ведение счетов, переводы денежных средств (как с использованием счетов, так и без такового), сделок с ценными бумагами и драгоценными камнями (металлами), операций на финансовом и фондовом рынках, лизинговых и факторинговых сделок, равно

как и не является посредником при осуществлении своих сделок членами (ассоциированными членами) Кооператива.

1.10.3. В соответствии с действующим законодательством (Федеральный закон от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации») Кооператив относится к субъектам малого предпринимательства. Указанное обстоятельство существенно снижает риски в сфере ПОД/ФТ, и, кроме того, гарантирует права Кооператива при осуществлении контроля за его деятельностью со стороны государственных органов (Федеральный закон от 26.12.2008 г. № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля»).

1.10.4. Штатное расписание Кооператива содержит две должности: Председатель и Главный бухгалтер Кооператива. Председатель и Главный бухгалтер имеют статус ответственных сотрудников. В системе ПОД/ФТ задействованы оба сотрудника Кооператива.

2. Программа организации системы ПОД/ФТ

2.1. 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, финансированием терроризма или финансированием распространения оружия массового уничтожения.

Основная задача внутреннего контроля: недопущение вовлечения Кооператива в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения:

- организация и осуществление внутреннего контроля;
- обязательный контроль;
- запрет на информирование членов (ассоциированных членов) и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, за исключением информирования членов (ассоциированных членов) о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операций, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом.

2.2. Для наиболее полной реализации указанных мер Кооператив обеспечивает соблюдение настоящих Правил с учетом следующих требований:

1) участие в процессе организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ всех работников независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции;

2) сохранение конфиденциальности информации, получаемой в процессе реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

3) исключение участия работников Кооператива в осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

4) недопущение информирования членов (ассоциированных членов), иных лиц о мерах, принимаемых Кооперативом в результате осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, за исключением информирования членов (ассоциированных членов) о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции члена (ассоциированного члена), об отказе в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) в совершении операции (сделки), о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом;

5) сохранение конфиденциальности сведений о внутренних документах Кооператива, разработанных в целях ПОД/ФТ;

6) обеспечение полноты и своевременности представления в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом.

7) применение эффективных процедур оценки рисков, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

2.3. В Кооперативе назначено специальное должностное лицо, ответственное за реализацию Правил – Председатель Кооператива (далее – Ответственный сотрудник).

Ответственный сотрудник Кооператива подчиняется непосредственно руководителю Кооператива и соответствует следующим требованиям:

а) в части квалификационных требований: 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;

б) в части необходимых условий, соблюдение которых необходимо для начала осуществления ответственным сотрудником соответствующих функций: прохождение в соответствии с установленными требованиями обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Ответственным сотрудником не может быть лицо при наличии у него:

- неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти;

- факта расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с пунктом 7 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации в течение двух лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность.

Ответственный сотрудник должен соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации для сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов (в случае установления таковых).

2.4. В период временной нетрудоспособности, отпуска (в том числе отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки ответственного сотрудника исполняющим обязанности ответственного сотрудника назначается Главный бухгалтер Кооператива при условии его соответствия установленным Указанием Банка России № 3470-У квалификационным требованиям к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в некредитных финансовых организациях, а также соответствия требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации для сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов (в случае установления таковых). В случае несоответствия Главного бухгалтера Кооператива данным квалификационным и репутационным требованиям исполняющим обязанности ответственного сотрудника назначается принимаемое на работу в Кооператив (в том числе, на условиях совместительства) лицо, соответствующее данным квалификационным требованиям.

2.5. Кооператив информирует в письменной форме Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России, 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).

2.6. В связи с тем, что п. 2.8. и другие «Положения о требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утвержденное Банком России 15.12.2014 № 445-П) не содержит правового определения понятия «статус», Кооператив ориентируется на общепринятое толкование данного термина (в соответствии с Толковым словарём русского языка С.И. Ожегова), и фиксирует, что статус ответственного сотрудника с точки зрения

Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» – Председатель Кооператива, а с точки зрения п. 1.6 Правил – «Руководитель Кооператива».

2.7. Функции ответственного сотрудника:

- разработка и утверждение Правил (изменений к Правилам);
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции члена (ассоциированного члена) к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или финансирования распространения оружия массового уничтожения о действиях Кооператива в отношении операции члена (ассоциированного члена), по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также в отношении члена (ассоциированного члена), совершающего такую операцию;

- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

- подготовка и представление не реже одного раза в год Правлению Кооператива письменного отчета о результатах реализации Правил, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ (Приложение № 5).

2.8. Для выполнения ответственным сотрудником возложенных на него функций его права и обязанности включают в себя:

- право давать указания, касающиеся проведения операции (заключения сделки), в том числе о задержке ее проведения (заключения) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о члене (ассоциированном члене) или об операции (сделке);

- право запрашивать и получать от Главного бухгалтера Кооператива необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы (документы по операциям (сделкам));

- право снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

- 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;

- обязанность обеспечивать сохранность и возврат полученных от Главного бухгалтера Кооператива, документов;

- обязанность представления и контроля за представлением сведений в уполномоченный орган;

- обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций.

2.9. Порядок взаимодействия ответственных сотрудников между собой представляет собой информационный обмен. Указанное взаимодействие осуществляется в следующей форме:

- устные запросы информации, необходимой для выполнения Правил,
- при неполучении Ответственным сотрудником информации по устному запросу в течение 1 часа после запроса – в форме письменного требования произвольной формы, вручаемого сотруднику под расписку;
- исполнение устного запроса Ответственного сотрудника другими сотрудниками Кооператива отдельной фиксации не подлежит, отказ сотрудника Кооператива от исполнения устного запроса Ответственного сотрудника, неисполнение или неполное исполнение данного запроса фиксируется в форме служебного взыскания по унифицированной форме.

2.10. Документальное фиксирование информации осуществляется Ответственным сотрудником на основании информации и документов, предоставляемых членами (ассоциированными членами) Кооператива.

На основании результатов программы выявления операций Кооператив документально фиксирует информацию при выявлении признаков совершения членом (ассоциированным членом):

а) операции (сделки), подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона;

б) операции (сделки), подпадающей под критерии выявления и (или) признаки необычной операции (сделки);

в) операции (сделки), в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

В указанных выше случаях Кооператив фиксирует информацию о члене (ассоциированном члене), выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, а также об операциях (сделках) члена (ассоциированного члена) таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно воспроизвести детали операции (сделки), в том числе сумму операции (сделки), валюту и назначение платежа, а также данные о контрагенте члена (ассоциированного члена).

В случае выявления признаков совершения членом (ассоциированным членом) операции (сделки), подлежащей обязательному контролю, в соответствии с требованиями Федерального закона, или необычной операции (сделки) реализуется по существу следующая последовательность действий Ответственного сотрудника и других сотрудников Кооператива по документальному фиксированию информации, полученной при реализации ПВК по ПОД/ФТ:

Сотрудник Кооператива, выявивший указанную операцию (сделку), информирует в устной форме Ответственного сотрудника не позднее рабочего дня, когда операция была выявлена. Ответственный сотрудник составляет внутреннее сообщение – документ (форма которого является

Приложением № 4 к настоящим Правилам), содержащий сведения об указанной операции (сделке) (далее – внутреннее сообщение) со следующими реквизитами:

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 или финансирования распространения оружия массового уничтожения;

2) содержание операции;

3) дата, сумма и валюта операции;

4) сведения о лице (лицах), участвующем (участвующих) в операции (стороны по операции);

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 или финансирования распространения оружия массового уничтожения;

6) сведения о сотруднике Кооператива, составившем сообщение об операции, его подпись;

7) дата и время составления сообщения об операции;

8) дата получения Ответственным сотрудником сообщения об операции и его подпись;

9) запись о решении Ответственного сотрудника, принятом в отношении сообщения об операции, с указанием даты принятия решения и его подпись. В случае принятия Ответственным сотрудником решения о ненаправлении сведений об операции в уполномоченный орган в сообщение включается мотивированное обоснование принятого решения.

В одном сообщении может содержаться информация о нескольких операциях.

Внутреннее сообщение составляется сотрудником, выявившим операцию, не позднее окончания рабочего дня, в течение которого возникло основание для составления внутреннего сообщения и сохраняется в бумажном или электронном виде.

Кроме того, в форме внутреннего сообщения Кооператив документально фиксирует информацию об операциях, имеющих следующие признаки:

– 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 членом (ассоциированным членом), в отношении которого уполномоченным органом в Кооператив направлен либо ранее направлялся запрос о его операциях;

– отказ члена (ассоциированного члена) 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 или финансирования распространения оружия массового уничтожения;

– иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Информация может фиксироваться как на бумажных носителях, так и в электронном виде (на внутреннем или внешнем компьютерном диске) в форме внутреннего сообщения. По мере необходимости также могут применяться неформализованные бумажные или электронные документы при условии, что содержащаяся в них информация может быть однозначно интерпретирована для целей выполнения настоящих Правил внутреннего контроля.

2.11. Кооператив обеспечивает хранение в течение не менее 5 лет со дня прекращения членства члена (ассоциированного члена):

а) документов, содержащих сведения о члене (ассоциированном члене) Кооператива, представителе члена (ассоциированного члена), выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, полученных на основании Федерального закона, иных принятых в целях его исполнения нормативных правовых актов Российской Федерации, а также правил внутреннего контроля;

б) документов, касающихся операций (сделок), сведения о которых представлялись в Федеральную службу по финансовому мониторингу, и сообщений о таких операциях (сделках);

в) документов, касающихся операций, подлежащих документальному фиксированию в соответствии со статьей 7 Федерального закона, Требованиями к Правилам и настоящими Правилами;

г) документов по операциям, по которым составлялись внутренние сообщения;

д) внутренних сообщений;

е) результатов изучения оснований и целей выявленных необычных операций (сделок);

ж) документов, относящихся к деятельности члена (ассоциированного члена), в том числе деловой переписки и иных документов по мере необходимости;

з) иных документов, полученных в результате применения настоящих Правил.

Документы на бумажных носителях и компакт-дисках, указанные в подпунктах а) – з) настоящего пункта, хранятся в помещении, оборудованном противопожарной сигнализацией и системой вентиляции в шкафу, оборудованном механическим запирающим устройством, ответственность за доступ к которому несёт Ответственный сотрудник Кооператива.

Кооператив хранит документы таким образом, чтобы они могли быть доступны и своевременно представлены Федеральной службе по финансовому мониторингу, 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. Ответственный сотрудник организует оптимизацию и ускорение представления документов при их запросе компетентными органами.

По истечении срока хранения документов на бумажных носителях они в 3-хдневный срок уничтожаются ответственным лицом посредством сожжения. Документы на электронных носителях уничтожаются посредством стирания соответствующих файлов с применением программных средств, исключающих их восстановление. Об уничтожении носителей информации составляется в одном экземпляре акт на бумажном носителе, который хранится в отдельной папке Ответственного сотрудника на протяжении 5 лет со дня его составления.

2.12. Кооператив взаимодействует с членами (ассоциированными членами) в порядке, предусмотренном законодательством о сельскохозяйственной кооперации, то есть, принимает в свой состав только физических или юридических лиц, на протяжении длительного времени лично известных другим членам (ассоциированным членам) кооператива, пользующихся их безусловным доверием и рекомендованных к принятию в Кооператив другими членами Кооператива.

Основой взаимодействия с членами (ассоциированными членами) Кооператива является личное (очное) взаимодействие с физическими лицами и с единоличными исполнительными органами юридических лиц посредством их участия в общем собрании членов и ассоциированных членов Кооператива.

В случае невозможности личного взаимодействия с членом (ассоциированным членом) Кооператива и (или) его представителем, взаимодействие осуществляется посредством обмена заказной почтовой корреспонденцией.

Предмет взаимодействия Кооператива и его членов (ассоциированных членов) включает в себя следующие элементы:

- Приём в члены (ассоциированные члены) Кооператива;
- Выдача займа (для членов Кооператива);
- Приём займа от члена (ассоциированного члена) Кооператива;
- Выход лица из состава членов (ассоциированных членов) Кооператива.

При реализации предмета взаимодействия Кооператива с его членами (ассоциированными членами) реализуется следующий порядок:

- Приём всех заявлений осуществляется Ответственным сотрудником Кооператива лично от члена (ассоциированного члена) Кооператива или его представителя;
- При первичном обращении лица в Кооператив реализуется программа идентификации;
- При приёме документов от лица, прошедшего идентификацию до наступления срока обновления сведений Ответственный сотрудник Кооператива направляет полученные документы в органы Кооператива, компетентные на принятие соответствующих управленческих решений (Правление, Наблюдательный совет, Общее собрание и другие);
- Документы, связанные с выдачей и привлечением займов, рассматриваются Ответственным сотрудником на предмет выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных сделок;
- Взаимодействие с членом (ассоциированным членом) Кооператива по вопросам замораживания (блокирования) денежных средств и иного имущества, приостановления операций (сделок), отказа в совершении операций (сделок) осуществляется в порядке, отражённом в соответствующих программах.

Кооператив не применяет технологий дистанционного взаимодействия с членами (ассоциированными членами).

2.13. Внутренние проверки выполнения Правил, требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ проводятся ответственным сотрудником в Кооперативе не реже, чем один раз в год и обеспечивают осуществление контроля за соблюдением Кооперативом законодательства Российской Федерации о противодействии легализации и его сотрудниками законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов Кооператива, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля. Порядок осуществления внутренних проверок предполагает представление Правлению Кооператива письменного отчёта, содержащего сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, настоящих Правил, а также о принятых мерах по результатам проверок.

2.14. Ответственный сотрудник Кооператива оказывает содействие по вопросам ПОД/ФТ уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок Кооператива.

3. Программа идентификации

3.1. Кооператив обязан до приема в свой состав члена (ассоциированного члена) идентифицировать:

физическое или юридическое лицо, индивидуального предпринимателя, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым Кооператив оказывает услугу на разовой основе либо которых принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом в рамках своей профессиональной деятельности в качестве сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива – далее указанное лицо приобретает статус члена или ассоциированного члена Кооператива;

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

лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует член (ассоциированный член), в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом (далее - выгодоприобретатель).

Идентификация юридического лица, являющегося представителем члена (ассоциированного члена), осуществляется в объеме, предусмотренном для членов (ассоциированных членов) - юридических лиц, за исключением сведений, предусмотренных подпунктами 2.4-2.8 пункта 2 приложения 2 к «Положению об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утверждено Банком России 12.12.2014 г. № 444-П).

Кооператив при проведении идентификации оценивает степень (уровень) риска члена (ассоциированного члена) в соответствии с Положением Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», независимо от вида и характера операции, проводимой членом (ассоциированным членом), или

продолжительности устанавливаемых отношений с членом (ассоциированным членом).

3.2. Кооператив, за исключением случаев, установленных Федеральным законом и «Положением об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утверждено Банком России 12.12.2014 г. № 444-П), 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) членом (ассоциированным членом) - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия члена (ассоциированного члена), в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые членом (ассоциированным членом) (далее - бенефициарный владелец).

Кооператив в лице своего Ответственного сотрудника принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем с учетом факторов, предусмотренных настоящими Правилами.

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

3.3. Идентификация не проводится:

в отношении члена (ассоциированного члена), 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 членом (ассоциированных членом), являющихся лицами, указанными в абзаце втором настоящего пункта;

в отношении выгодоприобретателей, если членом (ассоциированным членом) является лицо, указанное в абзаце втором настоящего пункта.

Кооператив идентифицирует представителей лиц, указанных в абзаце втором настоящего пункта.

3.4. Кооператив вправе не идентифицировать выгодоприобретателя, если:

Член (ассоциированный член) 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 члена (ассоциированного члена);

член (ассоциированный член) является банком-резидентом иностранного государства - члена Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), имеющим показатель рейтинговой оценки, присвоенной российским национальным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством, и включенным в перечень (реестр) действующих кредитных организаций соответствующего иностранного государства.

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

3.5. Идентификация члена (ассоциированного члена), представителя члена (ассоциированного члена) (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя члена, ассоциированного члена), выгодоприобретателя и бенефициарного владельца начинается до вынесения вопроса о приёме члена (ассоциированного члена) в Кооператив на заседание уполномоченного коллегиального органа управления Кооперативом.

Лицом, ответственным за проведение идентификации членов (ассоциированных членов) Кооператива, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, является Ответственный сотрудник Кооператива.

3.6. Члены (ассоциированные члены) обязаны предоставлять Кооперативу, информацию, необходимую для исполнения Кооперативом требований Федерального закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

3.7. В случае если выгодоприобретатель не может быть идентифицирован Кооперативом до приема члена (ассоциированного члена) в связи с отсутствием выгодоприобретателя в планируемых членом (ассоциированным членом) к совершению операциях, но в ходе заключения или исполнения договора займа появились обстоятельства, свидетельствующие о наличии такого выгодоприобретателя (заявление члена (ассоциированного члена) о выплате причитающихся ему денежных средств третьему лицу или поступление от третьего лица денежных средств, обязанность по уплате которых несёт член (ассоциированный член)), Кооператив осуществляет идентификацию выгодоприобретателя (в случае его наличия) с учётом следующих особенностей: в срок, не превышающий семь рабочих дней со дня совершения операции, Ответственный сотрудник направляет запрос члену (ассоциированному члену) документов по

идентификации выгодоприобретателя, предусмотренных настоящими Правилами.

3.8. Идентификация члена (ассоциированного члена), представителя члена (ассоциированного члена) (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя члена, ассоциированного члена), выгодоприобретателя и бенефициарного владельца включает в себя следующие мероприятия:

- установление в отношении члена (ассоциированного члена), представителя члена (ассоциированного члена) и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных статьей 7 Федерального закона, до их приема на обслуживание, а именно:

- в отношении физических лиц - фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии),

- в отношении юридических лиц - наименование, организационно-правовую форму, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, также основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, также регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано;

- принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по идентификации бенефициарных владельцев, в том числе мер, позволяющих установить в отношении указанных владельцев сведения, предусмотренные подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, а именно:

- фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);

- проверка в порядке, установленном п. 6.1 настоящих Правил наличия или отсутствия в отношении члена (ассоциированного члена), представителя члена (ассоциированного члена) и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской

деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона;

- определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу 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, или 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, к числу супругов, близких родственников какого-либо иностранного публичного должностного лица, должностного лица публичных международных организаций, а также лица, замещающего (занимающего) 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, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенную в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, лиц, действующих от их имени;

- выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства 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);

- оценка и присвоение члену (ассоциированному члену) степени (уровня) риска совершения членом (ассоциированным членом) операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее - риск), в соответствии с программой оценки риска;

- обновление сведений, полученных в результате идентификации членов (ассоциированных членов), установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

3.9. Кооператив в лице Ответственного сотрудника обязан обновлять сведения, полученные в результате идентификации членов (ассоциированных членов), представителей (ассоциированных членов), выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также обновлять оценку степени (уровня) риска клиента 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.

Обновление сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации) членов (ассоциированных членов), представителей членов (ассоциированных членов), выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также обновление оценки степени (уровня) риска члена (ассоциированного члена) осуществляется в отношении членов (ассоциированных членов), состоящих в Кооперативе на момент наступления у Кооператива обязанности по обновлению соответствующих сведений, оценки степени (уровня) риска члена (ассоциированного члена).

Обновление сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации) члена (ассоциированного члена), представителя члена (ассоциированного члена), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, 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 членом (ассоциированным членом) или в отношении члена (ассоциированного члена) (за исключением операций в рамках предусмотренных законодательством Российской Федерации мер принудительного исполнения в виде обращения взыскания на денежные средства или иное имущество члена (ассоциированного члена)).

При обращении члена (ассоциированного члена) в Кооператив для проведения операции обновление сведений об указанном члене (ассоциированном члене), представителе члена (ассоциированного члена), выгодоприобретателе, бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения.

3.10. Кооператив осуществляет идентификацию на основании анкеты (требования к анкете установлены в Приложениях №№ 1-2 к настоящим Правилам), приложением к которой являются действительные на дату предъявления документы, содержащие сведения, позволяющие идентифицировать члена (ассоциированного члена), представителя члена (ассоциированного члена), выгодоприобретателя и бенефициарного владельца. Анкета составляется и подписывается Ответственным сотрудником Кооператива одновременно с получением заявления о вступлении в Кооператив.

Кооператив осуществляет идентификацию на основании документов, представленных членом (ассоциированным членом) (представителем члена (ассоциированного члена)) в подлиннике либо в форме надлежащим образом заверенной копии (за исключением документов, удостоверяющих личность физических лиц).

Если к идентификации члена (ассоциированного члена) (представителя члена (ассоциированного члена)), выгодоприобретателя или бенефициарного

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

В случае если для идентификации предъявляются документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, то такие документы должны представляться Кооперативу с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

В исключительных случаях взаимодействия с лицами, представляющими документы, выполненные на иностранном языке, перевод документа (его части) на русский язык вправе выполнить сотрудник Кооператива, либо сотрудник лица, которому на основании Федерального закона предоставлены полномочия по проведению идентификации, либо сотрудник специализированной организации, предоставляющей услуги перевода. Перевод должен быть подписан лицом, его осуществившим, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии последнего), должности или реквизитов документа, удостоверяющего личность лица, осуществившего перевод.

В случае если Кооператив осуществляет идентификацию на основании документов, исходящих от государственных органов иностранных государств, то такие документы должны быть легализованы в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных международным договором Российской Федерации.

3.11. Положения абзацев 4 и 5 пункта 3.10 настоящих Правил не распространяются на документы, удостоверяющие личность, выданные компетентными органами иностранных государств, при условии наличия у иностранного гражданина документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

3.12. В случае представления членом (ассоциированным членом) копий документов Кооператив вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления.

3.13. Способом и формой фиксирования сведений (информации), получаемых Кооперативом в ходе выполнения Программы идентификации, является Анкета. Анкета члена (ассоциированного члена) составляется на бумажном носителе или в виде электронного документа. Анкета может представлять собой отдельный документ или комплект документов.

Анкета члена (ассоциированного члена), составленная в виде электронного документа, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью Ответственного сотрудника Кооператива.

Сведения, содержащиеся в анкете члена (ассоциированного члена), хранящейся в электронном виде, при переносе их на бумажный носитель по своему содержанию должны соответствовать их электронному аналогу.

3.14. При проведении идентификации члена (ассоциированного члена), представителя члена (ассоциированного члена), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них, Кооператив вправе на основании пункта 5.4 статьи 7 Федерального закона требовать представления членом (ассоциированным членом), представителем члена

(ассоциированного члена) и получать от члена (ассоциированного члена), представителя члена (ассоциированного члена) документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя).

3.15. В связи с тем, что статус сельскохозяйственного товаропроизводителя приобретает юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем только после завершения отчётного периода, позволяющего определить долю его доходов, полученных от реализации сельскохозяйственной продукции собственного производства, в целях избежания дополнительных рисков, Кооператив отказывается в приёме в свой состав в качестве членов или ассоциированных членов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, период деятельности которых не превышает трёх месяцев со дня регистрации.

3.16. При идентификации члена (ассоциированного члена), представителя члена (ассоциированного члена), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при обновлении сведений, полученных в результате идентификации, Кооператив 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" 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 члена (ассоциированного члена), представителя члена (ассоциированного члена), выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

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.

При проведении идентификации члена (ассоциированного члена) - физического лица Кооператив, вправе требовать представления членом (ассоциированным членом), его представителем информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.

3.17. Кооператив при проведении процедур идентификации также обязательно использует иные дополнительные (вспомогательные) источники

информации, доступные ему на законных основаниях, в том числе, сведения, предоставляемые органами государственной власти, в том числе (но не ограничиваясь):

- информацию из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет").

3.18. В случае наличия сомнений в достоверности представленной информации Кооператив в лице Ответственного сотрудника проводит мероприятия по проверке информации о члене (ассоциированном члене), представителе члена (ассоциированного члена), выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в следующем порядке:

- используются открытые данные арбитражных судов, судов общей юрисдикции в отношении проверяемого лица,
- используются открытые данные Федеральной службы судебных приставов Минюста РФ в отношении проверяемого лица,
- используются открытые данные ИФНС по дисквалифицированным лицам в отношении проверяемого лица.

Результаты проверки заносятся в анкету идентифицируемого лица.

3.19. При подтверждении достоверности сведений, полученных в ходе идентификации члена (ассоциированного члена), представителя члена (ассоциированного члена), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновлении информации о них Кооператив, использует сведения из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, единого государственного реестра юридических лиц, государственного реестра аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц и иных информационных систем органов государственной власти Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов, в том числе полученные в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

3.20. Обновление информации о членах (ассоциированных членах), представителях членов (ассоциированных членов), выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах производится в порядке заполнения анкеты (по форме, установленной Приложениями №№ 11-13 к настоящим Правилам), к которой, при наличии необходимости, прилагаются документы, подтверждающие произошедшие с даты последнего обновления изменения.

Обновление сведений, полученных в результате идентификации члена (ассоциированного члена), представителя члена (ассоциированного члена), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, осуществляется Кооперативом в соответствии с порядком, установленным в настоящих Правилах, путем получения документов и сведений непосредственно от члена (ассоциированного члена) (представителя члена (ассоциированного члена)) и (или) путем обращения к источникам информации, указанным в пункте 3.16 настоящих Правил.

Все документы, необходимые для идентификации члена (ассоциированного члена), представителя члена (ассоциированного члена),

выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновления информации о них, представляются в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. Если к идентификации члена (ассоциированного члена), представителя члена (ассоциированного члена), 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 потребовать от члена (ассоциированного члена), представителя члена (ассоциированного члена) представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения Кооперативом правоустанавливающих документов, финансовых (бухгалтерских) документов члена (ассоциированного члена) либо документов, удостоверяющих личность физического лица (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация), могут представляться членом (ассоциированным членом) (представителем члена (ассоциированного члена)) без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно).

Достоверность таких сведений подтверждается членом (ассоциированным членом) посредством подписания анкеты (приложения к анкете).

3.21. В целях приёма членов (ассоциированных членов), являющихся иностранными публичными должностными лицами, 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, Кооператив в лице Ответственного сотрудника обязан:

- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, являющихся или вступающих в члены (ассоциированные члены) Кооператива, иностранных публичных должностных лиц, включая их супругов и близких родственников, 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, или 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;

- исполнять положение, в соответствии с которым под обоснованными и доступными в сложившихся обстоятельствах мерами по выявлению лиц (указанных в предыдущем подпункте) понимается заполнение раздела 1.9. анкеты (Приложение №№ 11-12 к настоящим Правилам);

- осуществлять приём в Кооператив в качестве члена (ассоциированного члена) 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 не реже одного раза в год обновлять имеющуюся в распоряжении Кооператива информацию об иностранных публичных должностных лицах – членах (ассоциированных членах) Кооператива;

- уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым членами (ассоциированными членами) Кооператива - 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), если они входят в состав членов (ассоциированных членов) Кооператива.

3.22. При проведении Кооперативом в лице Ответственного сотрудника в порядке, установленном п. 6.1 настоящих Правил, проверки наличия информации о члене (ассоциированном члене), представителе члена (ассоциированного члена), выгодоприобретателе и бенефициарном владельце (в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона) в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень) используется актуальный на дату такой проверки Перечень.

При проведении Кооперативом в лице Ответственного сотрудника в порядке, установленном п. 6.1 настоящих Правил, проверки наличия информации о члене (ассоциированном члене), представителе члена (ассоциированного члена), выгодоприобретателе и бенефициарном владельце (в соответствии с пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона) в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее – Перечень ФРОМУ) используется актуальный на дату такой проверки Перечень ФРОМУ.

Перечень и Перечень ФРОМУ далее для целей настоящих Правил совместно именуются «Перечни».

При проведении Кооперативом в лице Ответственного сотрудника в порядке, установленном п. 6.1 настоящих Правил, проверки наличия информации о члене (ассоциированном члене), представителе члена (ассоциированного члена), выгодоприобретателе и бенефициарном владельце

(в соответствии с 2 статьи 7.4. Закона) в решениях Межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, используется актуальная на дату такой проверки информация о решениях Межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма.

Результаты проверки члена (ассоциированного члена), представителя члена (ассоциированного члена), выгодоприобретателя и бенефициарного владельца на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечнях и решениях Межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, а также дата проверки фиксируются Кооперативом в лице Ответственного сотрудника в анкете члена (ассоциированного члена) в течение осуществления проверки путём осуществления записи в конце анкеты.

3.23. Для выявления бенефициарных владельцев своих членов (ассоциированных членов) Кооператив использует следующие процедуры:

- Анкетирование членов (ассоциированных членов) или их представителей в соответствии с анкетами, формы которых являются Приложениями 11-13 к настоящим Правилам;
- Изучение информации, содержащейся в Едином государственном реестре юридических лиц;
- Изучение информации, содержащейся в реестре членов (ассоциированных членов) – для сельскохозяйственных потребительских и производственных кооперативов;
- Иные процедуры, доступные и оправданные в сложившихся обстоятельствах.

3.24. Кооператив в лице Ответственного сотрудника с учетом требований Федерального закона и «Положения об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утвержденного Банком России 12.12.2014 № 444-П) 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) членом (ассоциированным членом) - юридическим лицом либо физическое лицо имеет возможность контролировать действия члена (ассоциированного члена) с учетом, в частности, наличия у физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с членом (ассоциированным членом), оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые членом (ассоциированным членом), использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода члена (ассоциированного члена), физическое

лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые членом (ассоциированным членом) решения об осуществлении сделок (в том числе, несущих кредитный риск (о выдаче займов (кредитов), гарантий и так далее), а также финансовых операций;

- другое физическое лицо, если имеются основания полагать что это лицо является бенефициарным владельцем (у него наличествуют возможности контролировать действия члена (ассоциированного члена)); под такими возможностями, в частности, понимаются обращения такого физического лица в Кооператив с вопросами об операциях (сделках), совершаемых членом (ассоциированным членом) Кооператива, рекомендациями в отношении проведения таких операций (сделок) и т.п.

- Бенефициарным владельцем члена (ассоциированного члена) - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

3.25. В случае, если в результате принятия предусмотренных Федеральным законом и Правилами мер по идентификации бенефициарных владельцев, бенефициарный владелец члена (ассоциированного члена) - юридического лица не выявлен (отсутствуют физические лица, отвечающие критериям возможности осуществления прямого или косвенного контроля деятельности лица), и бенефициарным владельцем признано лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа такого члена (ассоциированного члена), Кооператив в лице Ответственного сотрудника оформляет в письменной форме соответствующее решение о признании лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа члена (ассоциированного члена), бенефициарным владельцем. В тексте решения фиксируются обстоятельства, обусловившие невозможность выявления бенефициарного владельца, а в анкете (досье) такого члена (ассоциированного члена) Ответственным сотрудником фиксируются сведения, указывающие на то, что лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа члена (ассоциированного члена), признано бенефициарным владельцем по причине невозможности выявления Кооперативом бенефициарного владельца.

3.26. Кооператив в анкете члена (ассоциированного члена) фиксирует как информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах), представленные членом / ассоциированным членом (представителем члена/ассоциированного члена), так и информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) члена (ассоциированного члена), установленные Кооперативом по результатам анализа совокупности имеющихся у Кооператива документов и (или) информации о члене (ассоциированном члене), в том числе полученные им при использовании доступных на законных основаниях источников информации.

3.27. Кооператив в лице Ответственного сотрудника при приеме и обслуживании членов и ассоциированных членов получает информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с

Кооперативом, также Ответственный сотрудник на регулярной основе (не реже одного раза в год) принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации своих членов и ассоциированных членов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества своих членов и ассоциированных членов. Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения членами (ассоциированными членами) операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Кооператив в лице Ответственного сотрудника при приеме членов (ассоциированных членов) получает из анкеты (согласно Приложениям №№ 11-13 к настоящим Правилам) информацию о целях вступления в Кооператив и предполагаемом характере их деловых отношений с Кооперативом.

Кооператив на регулярной основе (не реже одного раза в год) принимает следующие обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры:

по определению целей финансово-хозяйственной деятельности – заполнение декларации, содержащейся в анкете члена (ассоциированного члена);

по определению финансового положения членов (ассоциированных членов) – приложение к анкете члена (ассоциированного члена) сведений, содержащихся в п. 15 Приложения № 1 и п. 2.5 Приложения № 2 к настоящим Правилам;

под определением деловой репутации члена (ассоциированного члена) – приложение к анкете члена (ассоциированного члена) сведений, содержащихся в п. 16 Приложения № 1 и п. 2.6 Приложения № 2 к настоящим Правилам.

Под обоснованными и доступными мерами (принятие которых является правом, но не обязанностью Кооператива) по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества своих членов и ассоциированных членов понимается:

1) для юридических лиц понимается - истребование бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

2) для индивидуальных предпринимателей – истребование бухгалтерской или налоговой (по выбору индивидуального предпринимателя) отчетности за последний отчетный период;

3) для иных физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями – истребование справки о доходах физического лица за последний отчетный период.

3.28. Основой взаимодействия с членами (ассоциированными членами) Кооператива является личное (очное) взаимодействие с физическими лицами и с единоличными исполнительными органами юридических лиц

посредством их участия в общем собрании членов и ассоциированных членов Кооператива.

В случае невозможности личного взаимодействия с членом (ассоциированным членом) Кооператива и (или) его представителем, взаимодействие осуществляется посредством обмена заказной почтовой корреспонденцией.

Кооператив не применяет технологий дистанционного взаимодействия с членами (ассоциированными членами). Кооператив вправе использовать представленные членом (ассоциированным членом) в целях идентификации и (или) обновления информации сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью. В силу специфики своей деятельности, основанной на личном (очном) взаимодействии, Кооператив не реализует указанное право.

3.29. В связи с тем, что оба сотрудника Кооператива имеют статус Ответственных сотрудников, особый порядок обеспечения их доступа к информации, полученной при проведении идентификации, не применяется.

3.30. Оценка риска совершения членами (ассоциированными членами) операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, основания оценки такого риска определяются Программой управления риском. Порядок оценки степени (уровня) риска совершения членом (ассоциированным членом) Кооператива операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, урегулирован пп. 4.2 настоящих Правил.

3.31. Являясь сельскохозяйственным потребительским кредитным кооперативом, Кооператив не принимает в свой состав и, соответственно, не обслуживает органы государственной власти, иные государственные органы, органы местного самоуправления, учреждения, находящихся в их ведении, государственные внебюджетные фонды, государственные корпорации или организации, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования владеют более чем 50 процентами акций (долей) в капитале, равно как организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона, или лиц, указанных в статье 7.1 Федерального закона.

Вместе с тем, во исполнение требований пунктов 1.2. и 1.3. «Положения об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утверждённого Банком России 12.12.2014 № 444-П, настоящими Правилами устанавливается, что в Кооперативе идентификация не проводится в отношении органов государственной власти, иных государственных органов, органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, государственных внебюджетных фондов, государственных корпораций или организаций, в которых Российская Федерация, субъекты Российской

Федерации либо муниципальные образования владеют более чем 50 процентами акций (долей) в капитале; при этом Кооператив идентифицирует представителей указанных лиц. Также настоящими Правилами устанавливается, что Кооператив не идентифицирует выгодоприобретателя, если его член (ассоциированный член) 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.

3.32. Кооператив вправе не проводить повторную идентификацию члена (ассоциированного члена), представителя члена (ассоциированного члена), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, повторную упрощенную идентификацию члена (ассоциированного члена) - физического лица при наличии в совокупности следующих условий:

идентификация члена (ассоциированного члена), представителя члена (ассоциированного члена), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, ранее проведена, и член (ассоциированный член) находится в составе Кооператива;

у Кооператива отсутствуют сомнения в достоверности и точности ранее полученной информации, а также ее достаточности для исполнения требований Федерального закона;

к сведениям об этом члене (ассоциированном члене), представителе члена (ассоциированного члена), выгодоприобретателе, бенефициарном владельце обеспечен оперативный доступ всех сотрудников Кооператива, задействованных в системе ПОД/ФТ.

3.33. Кооператив не осуществляет взаимодействия с третьими лицами, осуществляющими сбор сведений и документов в целях идентификации членов (ассоциированных членов) Кооператива и лиц, претендующих на вступление в Кооператив в качестве членов (ассоциированных членов). Программа, определяющая порядок взаимодействия Кооператива с лицами, которым поручено проведение идентификации в состав Правил не включается.

3.34. Кооператив не проводит упрощенную идентификацию членов (ассоциированных членов) – физических лиц.

4. Программа управления риском

4.1. Для целей настоящей Программы под управлением риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма Кооператив понимает совокупность предпринимаемых им действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, ПВК по ПОД/ФТ, а также договором с членом (ассоциированным членом) 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 выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции.

При реализации программы управления риском Кооператив принимает меры по классификации членов (ассоциированных членов) с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения членом (ассоциированным членом) операций (заключения сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск члена), 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 Кооператива).

Кооператив 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», что выражается в строгом соблюдении законодательства о сельскохозяйственной кооперации как сектора, не упомянутого в Отчёте о НОР легализации (отмывания) преступных доходов и упомянутого как сектора, которому характерен ничтожный риск согласно Отчёту о НОР финансирования терроризма (стр. 14 Отчёта о НОР ФТ).

4.2. В рамках идентификации члена (ассоциированного члена) до его приёма Кооператив, представителя члена (ассоциированного члена), выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при проведении операций и сделок Кооператив в лице Ответственного сотрудника оценивает и присваивает члену (ассоциированному члену) степень (уровень) риска.

Оценка риска Ответственным сотрудником проводится в отношении всех членов (ассоциированных членов).

4.2.1. Степень (уровень) риска клиента оценивается по шкале определения степени (уровня) *риска по типу члена (ассоциированного члена) и (или) его бенефициарного владельца.*

Уровень риска может быть:

- минимальным,
- приемлемым,
- максимальным.

Кооператив присваивает члену (ассоциированному члену) **максимальный** уровень риска в следующих случаях:

наличие у члена (ассоциированного члена) и (или) бенефициарного владельца статуса лица, указанного в статье 7.3 Федерального закона (пункте 3.21 настоящих Правил, соответственно);

наличие оснований полагать, что представленные членом (ассоциированным членом) документы и информация, в том числе в целях идентификации, являются недостоверными;

ранее принятое в отношении члена (ассоциированного члена) решение об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции;

указание в качестве адреса юридического лица адреса, в отношении которого имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц (адреса массовой регистрации);

наличие информации о представлении членом (ассоциированным членом) - юридическим лицом бухгалтерской (финансовой) отчетности с нулевыми показателями за последние четыре отчетных периода в случае, когда Кооперативу известно о совершении членом (ассоциированным членом) - юридическим лицом операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом;

включение члена (ассоциированного члена) и (или) бенефициарного владельца в Перечень организаций и физических лиц;

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

отсутствие органа или представителя члена (ассоциированного члена) - юридического лица по адресу такого члена (ассоциированного члена) - юридического лица, указанному в едином государственном реестре юридических лиц.

Кооператив присваивает члену (ассоциированному члену) **приемлемый** уровень риска в следующих случаях:

отсутствие информации о финансово-хозяйственной деятельности члена (ассоциированного члена) в открытых источниках информации.

В случае, если члену (ассоциированному члену) не присвоен максимальный или приемлемый уровень риска, ему присваивается **минимальный** уровень риска.

Кооператив оценивает степень (уровень) риска члена (ассоциированного члена) при установлении деловых отношений с членом (ассоциированным членом) (принятии его в Кооператив) с отражением в Анкете члена (ассоциированного члена).

4.2.2. Кооператив в обязательном порядке отказывает в приёме всем без исключения юридическим или физическим лицам, не являющимся гражданами Российской Федерации или российскими юридическими лицами. В равной степени Кооператив отказывает в приёме лицам, чьими представителями, и/или выгодоприобретателями, и/или бенефициарными владельцами являются физические лица, не являющиеся гражданами Российской Федерации, а в случае с выгодоприобретателями – также иностранные юридические лица. Также Кооператив отказывает в приёме лицам, относительно которых имеет место информация о наличии у них счёта в банке, не являющемся резидентом Российской Федерации или контрагентов – нерезидентов Российской Федерации. Тем не менее, Кооперативом для оценки степени (уровня) риска члена (ассоциированного члена) также применяется категория «страновой риск». Для этой цели

предусматриваются две ступени (уровня) оценки риска согласно следующей расшифровке:

Максимальный: у Кооператива имеется информация об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация (инкорпорация) члена (ассоциированного члена) (место нахождения или место жительства), регистрация бенефициарного владельца члена (ассоциированного члена) (место жительства), регистрация контрагента члена (ассоциированного члена) (место нахождения или место жительства), регистрация (место нахождения) банка, обслуживающего члена (ассоциированного члена), свидетельствующая 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";

государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и публикуется уполномоченным органом в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26 марта 2003 года N 173 "О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)";

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).

К понятию «иностранное государство (территория)» относятся все географические зоны, отличные от закреплённой в Конституции Российской Федерации территории Российской Федерации, в том числе:

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";

государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и публикуется уполномоченным органом в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26 марта 2003 года № 173 "О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)";

государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность;

государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности;

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).

Минимальный: во всех прочих случаях.

4.2.3. Кооператив принимает в свой состав только лиц, чья деятельность соответствует требованиям Федерального закона от 08.12.1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» и отказывает в приёме в свой состав лицам, чья деятельность не соответствует определению сельскохозяйственного товаропроизводителя, данному Федеральным законом от 29.12.2006 г. № 264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства». Тем не менее, Кооперативом для оценки степени (уровня) риска клиента также применяется категория «риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций».

Для этой цели предусматриваются две ступени (уровня) оценки риска (при оказании Кооперативом услуг: «выдача займа члену Кооператива», «привлечение займа от члена или ассоциированного члена Кооператива»):

Максимальный – член (ассоциированный член) осуществляет хотя бы один из следующих видов деятельности (операций):

- 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 члена (ассоциированного члена), связанная с благотворительностью;
- деятельность члена (ассоциированного члена), связанная с видами нерегулируемой некоммерческой деятельности;
- деятельность члена (ассоциированного члена), связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, торговли горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях);
- деятельность члена (ассоциированного члена), связанная с производством оружия, или посредническая деятельность члена (ассоциированного члена) по реализации оружия;
- 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;
- совершение членом (ассоциированным членом) операций, являющихся, в соответствии с настоящими Правилами, операциями повышенной степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, либо сделок, содержащих признаки, указанные в

приложении 3 к настоящим Правилам, по которым было принято решение о направлении сведений о них в уполномоченный орган;

- деятельность кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (данный факт не является самостоятельным и обязательным основанием для возникновения у работников Кооператива подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, позволяющих в соответствии с настоящими Правилами реализовывать в отношении члена (ассоциированного члена) полномочия, предусмотренные пунктами 5.2 и 11 статьи 7 Федерального закона; оценка риска совершения членом (ассоциированным членом) операции в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма должна являться результатом анализа совокупности имеющихся у Кооператива документов, сведений и информации о члене (ассоциированном члене), его деятельности, совершенных (планируемых) операциях и контрагентах).

Минимальный – член (ассоциированный член) не осуществляет ни одного из видов деятельности (операций), соответствующих степени (уровню) риска «максимальный».

4.2.4. При принятии окончательного решения о присвоении члену (ассоциированному члену) степени (уровня) риска используется категория, соответствующая максимальному риску согласно классификации пп. 4.2.2 и 4.2.3.

4.2.5. Также при присвоении степени (уровня) риска члена (ассоциированного члена) Кооператив учитывает поступившую от Центрального Банка Российской Федерации полученную им от уполномоченного органа информацию обо всех случаях отказа организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, от проведения операций с их клиентами (а применительно к кредитным организациям – также о случаях отказа от заключения договоров/расторжения договоров по инициативе кредитной организации). В случае, если Кооператив получил от Центрального Банка Российской Федерации информацию об отказе члену (ассоциированному члену) Кооператива в совершении операции (о случаях отказа от заключения договоров/расторжения договоров по инициативе кредитной организации), такому члену (ассоциированному члену) присваивается максимальный уровень риска.

4.3. В связи с тем, что законодательство о сельскохозяйственной кооперации допускает оказание сельскохозяйственными потребительскими кредитными кооперативами только услуг по выдаче займов членам Кооператива и привлечению займов от членов и ассоциированных членов Кооператива, для целей пункта 4.3. «Положения о требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма» (утвержденного Банком России 15.12.2014 г. № 445-П), Кооператив в лице Ответственного сотрудника на основании поступившего заявления и информации, полученной в процессе идентификации, определяет следующие уровни риска использования своих услуг:

Высокий уровень риска Кооператива присваивается при получении членами Кооператива займов на цели, не связанные с выдачей займов на финансирование сельскохозяйственного производства и/или личного потребления заёмщиков членов Кооператива.

Низкий уровень риска присваивается прочим операциям.

Мерой по определению риска вовлечённости Кооператива и его сотрудников в использование услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, является определение целей использования запрашиваемого в Кооперативе займа (на основании цели, продекларированной в заявлении о выдаче займа).

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 членам (ассоциированным членам) соответствующих услуг.

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 членам (ассоциированным членам) услуг, предусмотренных законодательством о сельскохозяйственной кооперации, или осуществлением Кооперативом (сделок) в интересах члена (ассоциированного члена) документально фиксируются не реже одного раза в шесть месяцев.

Оценка объёмов реализованных Кооперативом услуг с высоким уровнем риска производится с периодичностью не реже одного раза в шесть месяцев Ответственным сотрудником и включается в состав текущей отчетности Ответственного сотрудника о результатах реализации Правил, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ. Фиксирование результатов оценки осуществляется в составе текущей отчетности Ответственного сотрудника руководителю Кооператива о результатах реализации Правил, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ таблицей, по строкам которой отражены продукты, реализованные Кооперативом, а по столбцам – стоимостная оценка реализованных Кооперативом продуктов и уровень присвоенного риска.

Руководитель Кооператива в течение 7 рабочих дней после получения текущей отчетности Ответственного сотрудника о результатах реализации Правил, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ осуществляет её рассмотрение и принимает решение о необходимости (отсутствии необходимости) осуществления мер по снижению объёма услуг с высокой степенью риска, исходя из следующего правила: в случае, если в прошедшем финансовом году объём займов по продуктам с высоким

уровнем риска превысил 25 процентов от общего объёма выданных займов, принимается решение об ограничении в очередном финансовом году предельного объёма выдаваемых займов по продуктам с высоким уровнем риска 25 процентами от объёма займов, выданных в течение прошедшего финансового года.

4.4. Система управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма (далее – «система управления риском») в Кооперативе организована следующим образом и включает в себя следующие организационные этапы:

- тщательный отбор заявителей на получение займа в Кооперативе, проверка их документов, проверка их источников доходов, иной предоставляемой информации;
- выяснение целей предоставления займов;
- учет и документальное фиксирование результатов оценки риска;
- регулярное (с учетом степени риска обновление информации о члене (ассоциированном члене) его представителе и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, с учетом этой информации регулярный пересмотр степени (уровня) риска;
- мониторинг деятельности члена (ассоциированного члена), его деловой репутации и финансового положения, анализ полученных результатов;
- обучение сотрудников Кооператива навыкам работы по ПОД/ФТ, способам выявления рисков и работы по их снижению.

В системе управления риском задействованы Председатель и Главный бухгалтер Кооператива (ответственные сотрудники). Система управления риском функционирует при участии в одном лице Председателя Кооператива, Главного бухгалтера или обоих данных ответственных сотрудников одновременно. По вопросам функционирования системы управления риском Главный бухгалтер подчинён Председателю Кооператива.

В зависимости от оценки степени (уровня) риска, присвоенной члену (ассоциированному члену) Кооператива или риска использования услуг Кооператива система управления риском приобретает следующую специфику:

При присвоении члену (ассоциированному члену) уровня риска «максимальный» и/или оценке риска использования членом (ассоциированным членом) услуг Кооператива с уровнем риска «высокий», Председатель в целях минимизации рисков незамедлительно созывает общее собрание членов Кооператива, в повестку дня которого ставится вопрос об исключении из Кооператива соответствующего члена (ассоциированного члена).

При присвоении члену (ассоциированному члену) уровня риска «максимальный» и одновременно оценке риска использования членом (ассоциированным членом) услуг Кооператива с уровнем риска «низкий», Кооператив продолжает осуществление мониторинга, анализа и контроля за рисками в соответствии с п. 4.8 настоящих Правил.

4.5. Методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма в отношении члена (ассоциированного члена) Кооператива основана на получении и анализе информации при приёме члена (ассоциированного члена) в Кооператив и в процессе его обслуживания. Указанная информация оценивается ответственным сотрудником по критериям, установленным п. 4.2 настоящих Правил.

Методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма в отношении риска использования услуг Кооператива основана на получении от члена Кооператива информации о целях получения займа от Кооператива. Указанная информация оценивается ответственным сотрудником по критериям, установленным п. 4.3 настоящих Правил.

4.6. Устанавливается следующий порядок присвоения уровня риска члена (ассоциированного члена): уровень риска члена (ассоциированного члена) Кооператива определяется ответственным сотрудником до приёма в Кооператив на основании критериев, установленных п. 4.2 настоящих Правил. Устанавливается следующий порядок и сроки пересмотра уровня риска члена (ассоциированного члена): уровень риска члена (ассоциированного члена) пересматривается не реже чем один раз в год (на этапе обновления анкеты члена (ассоциированного члена)), а также при возникновении обстоятельств, которые, по мнению ответственного сотрудника могут свидетельствовать о необходимости такого пересмотра.

Устанавливается следующий порядок присвоения уровня риска использования услуг Кооператива: уровень риска использования услуг Кооператива определяется ответственным сотрудником до внедрения нового продукта (услуги) и документально фиксируется в таблице установленной формы (Приложение № 14. Форма документального фиксирования результатов принимаемых мер по определению риска использования услуг Кооператива) до начала внедрения нового продукта (услуги). Уровень риска использования услуг Кооператива пересматривается с документальным фиксированием при изменении состава продуктов (услуг) Кооператива, но в любом случае не реже одного раза в календарный год.

4.7. Устанавливается следующий порядок учёта и **документального** фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска члена (ассоциированного члена) и риска использования услуг Кооператива.

Результаты оценки уровня риска члена (ассоциированного члена), а также обоснование данной оценки учитываются и фиксируются Кооперативом в анкете члена (ассоциированного члена) и пересматриваются не реже чем один раз в год (на этапе обновления анкеты члена (ассоциированного члена)).

Результаты оценки уровня риска использования услуг Кооператива учитываются и фиксируются в документах по предоставлению займа в качестве документа свободной формы, подписанного ответственным сотрудником и позволяющего сделать однозначный вывод о присвоенном

уровне. В случае пересмотра указанного уровня ответственным сотрудником составляется новый аналогичный документ.

4.8. Порядок осуществления Кооперативом мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском члена (ассоциированного члена) включает в себя выполнение следующей последовательности действий, которые совершает Ответственный сотрудник:

- знакомится с перечнем лиц, указанных в статье 7.3 Федерального закона на предмет включения в них членов (ассоциированных членов) Кооператива и/или их бенефициарных владельцев (периодичность - по мере обновления перечня);
- проверяет представленные членом (ассоциированным членом) документы и информацию по открытым источникам на предмет достоверности (периодичность – по мере поступления документов);
- проверяет члена (ассоциированного члена) на наличие ранее принятого в его отношении решения об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции (периодичность - по мере поступления информации от Центрального Банка Российской Федерации);
- знакомится с перечнем адресов, в отношении которых имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц (адреса массовой регистрации) (периодичность – по мере обновления перечня, но не реже одного раза в год);
- анализирует бухгалтерскую отчетность членов (ассоциированных членов) на предмет отражения в ней нулевых показателей за последние четыре отчетных периода в случаях, когда Кооперативу известно о совершении членом (ассоциированным членом) операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом – (периодичность - не реже одного раза в год);
- знакомится с Перечнем организаций и физических лиц (периодичность – по мере обновления Перечня);
- знакомится с информацией межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о принятии решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества физических и юридических лиц (периодичность – по мере обновления соответствующей информации).

В случае если одно или несколько мероприятий, указанных в данном пункте, выявят изменение информации, послужившей основанием для присвоения текущего уровня риска, Ответственный сотрудник принимает решение о присвоении нового уровня риска члена (ассоциированного члена) с отражением в анкете члена (ассоциированного члена).

Кооператив в лице Ответственного сотрудника осуществляет мероприятия по мониторингу, анализу и контролю за риском использования своих услуг посредством мониторинга предоставленных займов на предмет выявления обстоятельств, свидетельствующих об использовании их на цели, отличные от тех, которые послужили основанием для присвоения предыдущего уровня риска. В случае выявления таких фактов

Ответственный сотрудник принимает решение о присвоении нового уровня риска.

4.9. Кооператив, в лице своего Ответственного сотрудника, применяет следующие способы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, включая следующие предупредительные мероприятия, направленные на минимизацию риска:

- устанавливает соответствие члена Кооператива требованиям к статусу сельскохозяйственного товаропроизводителя;
- при принятии решения о приёме в Кооператив члена (ассоциированного члена) устанавливает, что претендент известен членам и ассоциированным членам Кооператива, а его деловая репутация не свидетельствует о наличии риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма;
- контролирует участие члена (ассоциированного члена) Кооператива в хозяйственной деятельности кооператива;
- контролирует участие члена (ассоциированного члена) Кооператива в управлении Кооперативом.

Кооператив устанавливает для операций членов (ассоциированных членов), отнесённых к различным группам риска, следующие особенности мониторинга и анализа:

- операции с членами (ассоциированными членами), отнесёнными к группе «приемлемый», предполагают следующий мониторинг: в течение одного месяца после получения займа член Кооператива представляет отчёт о целевом использовании займа с приложением заверенной членом Кооператива копии договора (счёта, счёта фактуры) с контрагентом – поставщиком товаров или услуг; в течение одного месяца после передачи Кооперативу займа член (ассоциированный член) Кооператива представляет заверенные членом (ассоциированным членом) документы, подтверждающие получение им соответствующего дохода (трудовой договор, договор гражданско-правового характера, свидетельство о праве на наследство и др.);
- операции с членами (ассоциированными членами), отнесёнными к группе «максимальный», предполагают следующий мониторинг: в течение одного месяца после получения займа член Кооператива представляет отчёт о целевом использовании займа с приложением заверенного контрагентом – поставщиком товаров или услуг полного комплекта документов по поставке соответствующих товаров (услуг): договор, счёт, счёт-фактура, платёжные поручения, приходные кассовые ордера, кассовые чеки, накладные и др.; в течение одного месяца после передачи Кооперативу займа член (ассоциированный член) Кооператива представляет заверенные по месту получения доходов документы, подтверждающие получение им соответствующего дохода (трудовой договор, договор гражданско-правового характера, свидетельство о праве на наследство и др.), а также копию налоговой декларации, заверенную налоговым органом.

Анализ документов, полученных в ходе мониторинга операций (сделок) с членами (ассоциированными членами), отнесёнными к группам риска «приемлемый» и «максимальный», осуществляется Ответственным сотрудником на предмет соответствия представленных документов сложившимся на территории региона обычая делового оборота, уровню рыночных цен, расценок на соответствующие работы (услуги).

4.10. Кооперативом применяется следующий порядок оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию Кооперативом технологиями предоставления услуг: при предоставлении услуги посредством личного взаимодействия с членом (ассоциированным членом), степень (уровень) риска не повышается, в противном случае степень (уровень) риска повышается до высокого.

5. Программа выявления операций

5.1. Программа выявления операций предусматривает процедуры выявления:

- а) операций (сделок), подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона 115-ФЗ;
- б) операций (сделок), подлежащих документальному фиксированию в соответствии с п.2 ст.7 Федерального закона 115-ФЗ по указанным в нем основаниям;
- в) операций (сделок), подпадающей под критерии выявления и (или) признаки необычной операции (сделки);
- г) операций (сделок), в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

В целях выявления данных операций (сделок), подлежащих контролю, Кооператив осуществляет постоянный мониторинг операций (сделок) членов (ассоциированных членов). К операциям членов (ассоциированных членов) относятся операции, совершаемые в процессе предоставления услуг Кооперативом (выдача займа члену Кооператива, привлечение займа от члена и/или ассоциированных членов Кооператива).

В целях выявления операций (сделок), подлежащих контролю, Кооператив в лице Ответственного сотрудника осуществляет постоянный мониторинг операций (сделок) членов (ассоциированных членов).

5.2. Обязательному контролю подлежат операции с денежными средствами или иным имуществом, перечисленные в ст. 6, а также части 1 статьи 7.5 Федерального закона. Устанавливается положение о том, что должностным лицом Кооператива, принимающим решение о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю и направлению сведений в Уполномоченный орган, является Председатель Кооператива. Сроком принятия решения о признании операции (сделки),

подлежащей обязательному контролю, является следующий рабочий день после совершения операции (сделки).

5.3. Кооператив обеспечивает повышенное внимание (мониторинг) к операциям (сделкам) членов (ассоциированных членов), отнесенным к группе риска «максимальный» в целях выявления необычных операций, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Определение принадлежности операции к операциям, предусмотренным п. 3 ст. 7 Федерального закона, Кооператив осуществляет на основании критериев и признаков выявления сделок, указывающих на необычный характер сделки, установленных Банком России, для выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, исходя из характера, масштаба и основных направлений деятельности Кооператива и его членов (ассоциированных членов), а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Перечень критериев и признаков, являющийся неотъемлемой составной частью настоящей программы, приведён в Приложении № 3 к настоящим Правилам.

5.4. Устанавливается положение о том, что принятие решения о квалификации (неквалификации) операции члена (ассоциированного члена) в качестве подозрительной осуществляется Ответственным сотрудником Кооператива в течение семи дней со дня совершения операции на основании информации о финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации члена (ассоциированного члена), характеризующей его статус, статус его представителя и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца.

В целях внедрения порядка документального фиксирования сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях (сделках), Ответственным сотрудником Кооператива составляется и подписывается внутреннее сообщение по форме, являющейся Приложением № 4 к настоящим Правилам, в котором фиксируется информация в соответствии с п. 2.10., каковой порядок обеспечивает возможность воспроизведения деталей операции (в том числе сумму операции, валюту операции, данные о контрагенте члена или ассоциированного члена).

Порядок предоставления в Уполномоченный орган сведений о таких операциях, отражён в п. 5.6 настоящих Правил.

5.5. Решение о квалификации (неквалификации) выявленной необычной операции члена (ассоциированного члена) в качестве подозрительной операции Ответственный сотрудник Кооператива принимает самостоятельно на основании имеющейся в его распоряжении информации и документов о члене (ассоциированном члене) и его деятельности

(операциях), а также о его представителе и (или) приобретателе, бенефициарном владельце (при их наличии).

5.6. Взаимодействие между сотрудниками Кооператива, выявляющими операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции, с Ответственным сотрудником по существу реализуется следующим образом:

- Устное информирование сотрудником, выявившим операцию, Ответственного сотрудника: не позднее рабочего документа дня, когда операция была выявлена;
- Составление Ответственным сотрудником внутреннего сообщения: не позднее одного часа после устного информирования Ответственного сотрудника;
- Принятие Ответственным сотрудником решения о направлении / ненаправлении информации в Уполномоченный орган: в течение одного часа после составления внутреннего сообщения;
- Фиксирование Ответственным сотрудником принятого решения в форме записи в соответствующем поле внутреннего сообщения от руки с использованием чернил, минимально подверженных выцветанию;
- Направление Ответственным сотрудником информации в Уполномоченный орган (при принятии положительного решения): в сроки, установленные Указанием Банка России от 17 октября 2018 г. № 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 терроризма» и ст. 7 Федерального Закона.

5.7. Сведения и информация **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, и операциях, в отношении которых у работников Кооператива на основании реализации Правил возникают подозрения**, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, представляются Ответственным сотрудником в Уполномоченный орган в виде формализованных электронных сообщений (ФЭС) через Личный кабинет Кооператив на портале Уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по каналам связи, определяемым и используемым Уполномоченным органом для передачи информации, в соответствии с правилами, установленными **Указанием Банка России от 17 октября 2018 г. № 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 терроризма».**

5.8. Кооператив не применяет современных технологий, позволяющих члену (ассоциированному члену) дистанционно совершать операции с Кооперативом.

5.9. С учётом того, что функции Ответственного сотрудника исполняются непосредственно Руководителем Кооператива, информирование о выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, осуществляется Ответственным сотрудником - Главным бухгалтером (в период замещения им Председателя Кооператива в части исполнения им функций Ответственного сотрудника) и производится в течение одного дня после выхода Председателя Кооператива на работу докладной запиской произвольной формы.

5.10. Исходя из программы управления риском, Кооператив применяет следующие меры:

- устанавливает для своих членов, совершающих подозрительные операции, предельный размер займа (займов), предоставляемых им Кооперативом в течение календарного года – 100 000 рублей;
- устанавливает для своих членов (ассоциированных членов), совершающих подозрительные операции, предельный размер займа (займов), предоставляемых ими Кооперативу в течение календарного года – 100 000 рублей.

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

6.1. Кооперативом открыт личный кабинет на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Ответственный сотрудник получает в личном кабинете информацию о наличии новой редакции Перечня. Перечни хранятся Ответственным сотрудником в электронном виде и доводятся до всех сотрудников Кооператива, участвующих в реализации настоящих Правил. Ответственный сотрудник не позднее чем в течение одного рабочего дня по публикации новой редакции Перечня осуществляет сверку членов (ассоциированных членов) Кооператива с новым Перечнем. Сверка осуществляется посредством последовательного поиска в Перечне (размещённом на сайте уполномоченного органа) скопированного в буфер обмена главного идентифицирующего признака члена (ассоциированного члена) Кооператива, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца. Для физических лиц главным идентифицирующим признаком является фамилия, для юридических лиц – наименование. В случае совпадения элемента, скопированного в буфер обмена с элементом Перечня, Ответственный сотрудник осуществляет сравнение информации по указанному лицу со сведениями Перечня по всем остальным признакам с тем, чтобы подтвердить или исключить совпадение. Также Ответственный сотрудник при приеме члена (ассоциированного члена) в Кооператив и при подготовке каждой операции (сделки), но не реже чем один раз в три месяца осуществляет сверку с размещаемыми в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решениями о применении мер по замораживанию (блокированию) 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) (по решению Межведомственного координационного органа о применении мер по замораживанию (блокированию)). Изложенный в настоящем пункте порядок проверки применяется также и в целях идентификации членов (ассоциированных членов) Кооператива.

6.2. Кооператив применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества своих членов (ассоциированных членов), за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона, 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 организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) 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) 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.

6.3. Меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества члена (ассоциированного члена) Кооператива осуществляются в следующем порядке:

- прекращается выплата процентов члену (ассоциированному члену) Кооператива;
- прекращается погашение основного долга по займам, полученным от члена (ассоциированного члена) Кооператива;
- прекращается выдача займов члену Кооператива;
- прекращается погашение пая члена (ассоциированного члена) Кооператива;
- прекращается выплата дивидендов члену Кооператива.

6.4. Решения по вопросам, указанным в п. 6.3, принимаются Ответственным сотрудником Кооператива самостоятельно. Ответственный сотрудник самостоятельно контролирует недопустимость совершения вышеперечисленных операций.

6.5. Информация о применённых мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих члену (ассоциированному члену) денежных средств и иного имущества (включая в себя, в частности: сведения о члене / ассоциированном члене; основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества – в

виде кода и текстовой расшифровки основания; дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества члена / ассоциированного члена; вид имущества члена / ассоциированного члена, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества) фиксируется по форме, установленной Центральным Банком Российской Федерации для сообщения в уполномоченный орган о применении таких мер (**Указание Банка России от 17.10.2018 г. № 4937-У**).

6.6. Кооператив в лице Ответственного сотрудника не реже чем один раз в три месяца проверяет наличие среди своих членов (ассоциированных членов) организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информирует о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным Банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. Фиксирование данной информации осуществляется по форме, установленной Центральным Банком Российской Федерации для формализованных электронных сообщений.

Порядок осуществления данной проверки предусматривает выполнение по существу следующего положения:

Ответственным сотрудником осуществляется последовательный поиск членов (ассоциированных членов) Кооператива в разделе «Поиск организаций и физ. лиц» Личного кабинета в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа. Для физических лиц главным идентифицирующим признаком является фамилия, для юридических лиц – наименование. В случае обнаружения записи, отвечающей признакам элемента, скопированного в поле для поиска, Ответственный сотрудник осуществляет сравнение информации по указанному лицу по всем остальным признакам (полям) с тем, чтобы подтвердить или исключить совпадение.

В случае, если проверка выявила наличие среди членов (ассоциированных членов) Кооператива лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, соответствующая информация из Личного кабинета распечатывается Ответственным сотрудником при помощи функции Screen-shot, распечатанные листы брошюруются и хранятся Ответственным сотрудником.

6.7. Порядок взаимодействия с лицами, в отношении которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества включает в себя назначение и выплату гуманитарного пособия и информирование указанного лица о мерах, принятых Уполномоченным органом (за исключением предоставления информации, не подлежащей разглашению).

6.8. В случае, если 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, принято решение о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия в размере, не превышающем 10 000 рублей, выплата указанного пособия осуществляется Кооперативом за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.

6.9. Порядок учёта и фиксирования информации о выданных денежных средствах предполагает отражение в первичных банковских и кассовых документах Кооператива в поле «Назначение платежа» природы выплаченных средств: «ежемесячного гуманитарного пособия по решению Межведомственного координационного органа». Копии данных банковских и кассовых документов брошюруются Ответственным сотрудником в отдельный журнал в срок не позднее рабочего дня составления таких документов.

6.10. При применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества члену (ассоциированному члену) Кооператива направляется сообщение о применённых мерах в связи с наличием сведений о его причастности к экстремистской деятельности, или терроризму, получаемых в соответствии с п. 2 ст. 6, п. 2 ст. 7.4. Федерального закона из информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети «Интернет». Информирование члена (ассоциированного члена) Кооператива о принятых мерах осуществляется в следующем порядке: Ответственным сотрудником готовится документ произвольного формата «Информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию)» и в течение рабочего дня передаётся члену (ассоциированному члену) под расписку на втором экземпляре документа или направляется ему по почте посредством заказного письма с уведомлением о вручении и описью вложения и фиксируется в журнале исходящей корреспонденции.

6.11. Меры, указанные в п. 6.3 Правил, прекращают применяться при получении Кооперативом информации об исключении сведений о члене (ассоциированном члене) из Перечня либо о прекращении действия вынесенного ранее в отношении такого члена (ассоциированного члена) решения Межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества. О прекращении применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества члену (ассоциированному члену) Кооператива в трёхдневный срок направляется письменное сообщение произвольной формы.

Устанавливается следующий порядок прекращения применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и / или иного имущества члена (ассоциированного члена) Кооператива (решение принимается Ответственным сотрудником):

- возобновляется выплата процентов члену (ассоциированному члену) Кооператива;
- возобновляется погашение основного долга по займам, полученным от члена (ассоциированного члена) Кооператива;
- возобновляется выдача займов члену Кооператива;
- возобновляется погашение пая члена (ассоциированного члена) Кооператива;
- возобновляется выплата дивидендов члену Кооператива.

Меры, указанные в п. 6.3 Правил, прекращают применяться при получении Кооперативом информации уполномоченного органа о принятии международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами решения об удовлетворении заявления о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. О частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества члену (ассоциированному члену) Кооператива в трёхдневный срок направляется письменное сообщение произвольной формы.

Устанавливается следующий порядок частичной или полной отмены применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и / или иного имущества члена (ассоциированного члена) Кооператива (решение принимается Ответственным сотрудником):

- возобновляется выплата процентов члену (ассоциированному члену) Кооператива;
- возобновляется погашение основного долга по займам, полученным от члена (ассоциированного члена) Кооператива;
- возобновляется выдача займов члену Кооператива;
- возобновляется погашение пая члена (ассоциированного члена) Кооператива;
- возобновляется выплата дивидендов члену Кооператива.:

6.12. В случае, если в ходе проведённой проверки или в ходе анализа Перечня или Решений Межведомственного координационного органа установлено, что в отношении члена (ассоциированного члена) применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, Председатель Кооператива включает в повестку дня Общего собрания членов и ассоциированных членов Кооператива вопрос об исключении данного члена (ассоциированного члена) из Кооператива.

6.13. Сведения о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица - члена (ассоциированного члена) Кооператива - в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, а также о результатах проверки наличия среди своих членов (ассоциированных членов) организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств

или иного имущества, в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, представляются Ответственным сотрудником в Уполномоченный орган в виде формализованных электронных сообщений (ФЭС) типа «03» или «04» соответственно через Личный кабинет Кооператив на портале Уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по каналам связи, определяемым и используемым Уполномоченным органом для передачи информации, в соответствии с правилами, установленными Указанием Банка России от 17 октября 2018 г. № 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 терроризма». Форма ФЭС, содержащая перечень показателей, устанавливается Разделом 3 «Структура наименования, структуры и форматы электронных сообщений» Порядка составления некредитными финансовыми организациями в электронной форме информации, предусмотренной статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предусмотренный Указанием Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У, опубликованного в разделе «Информационно-аналитические материалы» на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации.

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

7.1. Кооператив в лице Ответственного сотрудника вправе отказать в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона, а также в случае, если в результате реализации настоящих Правил внутреннего контроля у работников Кооператива, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

7.2. В Кооперативе устанавливается следующий перечень оснований для отказа в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции:

7.2.1. Непредставление документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона, в частности:

- для проведения идентификации (включая плановое или внеплановое обновление сведений),
- при обращении за получением займа,

- при обращении за предоставлением займа,
- при подтверждении целевого использования займа,
- по запросу Кооператива.

7.2.2. Если в результате реализации настоящих Правил у работников Кооператива, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или финансирования распространения оружия массового уничтожения в соответствии с п. 5.3 настоящих Правил.

7.3. На принятие решения об отказе в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении Кооперативом операции влияют следующие факторы управления риском и выявления операций, характерные для сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива:

- наличие более чем одного основания для отнесения члена (ассоциированного члена) к максимальному уровню риска;
- наличие более чем одного признака подозрительной сделки.

7.4. Отказ в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции (сделки) от имени Кооператива совершается Ответственным сотрудником (субъект совершения отказа). Действия Ответственного сотрудника после принятия решения о совершении отказа осуществляются в следующей последовательности:

- Информирование члена (ассоциированного члена) о принятом в соответствии с пунктом 7.1 настоящих Правил Кооперативом в отношении него решении об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции, которое осуществляется в следующем порядке:

- Подготовка документа произвольной формы в адрес члена (ассоциированного члена) Кооператива, содержащего в себе отказ от совершения операции (сделки),
- Вручение выполненного документа в течение рабочего дня его изготовления Ответственным сотрудником члену (ассоциированному члену) под расписку на втором экземпляре документа или направление ему документа Ответственным сотрудником посредством направления члену (ассоциированному члену) Кооператива ценного заказного письма с описью вложения,

- Информирование Ответственным сотрудником Руководителя Кооператива (в период исполнения обязанностей Ответственного сотрудника Главным бухгалтером) в течение дня совершения отказа о состоявшемся отказе докладной запиской произвольной формы,

- Подготовка и направление формализованного электронного сообщения в Уполномоченный орган.

7.5. В случае обращения в Кооператив физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица их информирование о причинах принятия Кооперативом решения об отказе в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о

совершении операции в соответствии с пунктом 7.1 настоящих Правил, 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 выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции, способах их представления осуществляется в следующем порядке:

- Подготовка документа произвольной формы в адрес физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, содержащего в себе информацию о причинах принятия Кооперативом решения об отказе в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции в соответствии с пунктом 7.1 настоящих Правил, 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 выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции, способах их представления,
- Вручение выполненного документа в течение рабочего дня его изготовления Ответственным сотрудником физическому лицу, юридическому лицу, иностранной структуре без образования юридического лица под расписку на втором экземпляре документа или направление ему документа Ответственным сотрудником посредством направления физическому лицу, юридическому лицу, иностранной структуре без образования юридического лица ценного заказного письма с описью вложения.

7.6. В случае отказа в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции Председатель Кооператива включает в повестку дня Общего собрания членов и ассоциированных членов Кооператива вопрос об исключении данного члена (ассоциированного члена) из Кооператива. С учётом положений, изложенных в разделе «9. Программа организации в Кооперативе работы с представленными членом (ассоциированным членом) документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии», указанный вопрос повестки дня Общего собрания снимается с рассмотрения в случае поступления в Кооператив решения межведомственной комиссии, предусмотренного п. 9.11 настоящих Правил.

7.7. Кооператив в лице Ответственного сотрудника документально фиксирует и представляет в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа по основаниям, указанным в настоящей программе, от проведения операций в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем

совершения указанных действий, в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

7.8. Сведения и информация обо всех **случаях отказа от проведения операций по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7 Федерального закона**, представляются Ответственным сотрудником в Уполномоченный орган в виде формализованных электронных сообщений (ФЭС) типа «08» через Личный кабинет Кооператива на портале Уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по каналам связи, определяемым и используемым Уполномоченным органом для передачи информации, в соответствии с правилами, установленными **Указанием Банка России от 17 октября 2018 г. № 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 терроризма»**. Форма ФЭС, содержащая перечень показателей, устанавливается Разделом 3 «Структура наименования, структуры и форматы электронных сообщений» Порядка составления некредитными финансовыми организациями в электронной форме информации, предусмотренной **статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**, предусмотренный Указанием Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У, опубликованного в разделе «Информационно-аналитические материалы» на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации.

7.9. При устранении указанных в пункте 7.1 настоящих Правил оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган, Кооператив представляет в уполномоченный орган сведения о таком устранении в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания, в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

7.10. Устанавливается следующий порядок учёта и фиксирования информации **о случаях отказа от проведения операций по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7 Федерального закона**: формализованные электронные сообщения **о случаях отказа от проведения операций по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7 Федерального закона** из Личного кабинета распечатывается Ответственным сотрудником, распечатанные листы брошюруются и хранятся Ответственным сотрудником.

7.11. Кооператив получает от Центрального Банка Российской Федерации полученную им от уполномоченного органа информацию обо всех случаях отказа организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, от проведения операций с их клиентами (а применительно к кредитным организациям – также о случаях отказа от заключения договоров/расторжения договоров по инициативе кредитной организации) и учитывает полученную информацию при определении

степени (уровня) риска члена (ассоциированного члена) в соответствии с п. 4.2.5 настоящих Правил.

7.12. Кооператив обеспечивает направление уведомления о принятии электронного сообщения, уведомления о непринятии электронного сообщения, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью.

7.13. В случае принятия Кооперативом, решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 7.1 настоящих Правил член (ассоциированный член) 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.

7.14. Кооператив обязан рассмотреть представленные в соответствии с п. 7.13 настоящих Правил членом (ассоциированным членом) документы и (или) сведения и в срок не позднее десяти рабочих дней со дня их представления сообщить члену (ассоциированному члену) 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 членом (ассоциированным членом).

7.15. 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 членом (ассоциированным членом) в соответствии с пунктом 7.13 настоящих Правил, член (ассоциированный член) (далее для целей настоящей программы – «заявитель») вправе обратиться с заявлением и указанными документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при Центральном Банке Российской Федерации в соответствии с Указанием Банка России от 30.03.2018 г. № 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".

7.16. По получении запроса межведомственной комиссии Кооператив обязан представить в сроки, установленные межведомственной комиссией в запросе, мотивированное обоснование принятого решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), 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 7.13 настоящих Правил.

7.17. Для Кооператива является обязательным доведённое до него в срок, не позднее трех рабочих дней со дня его принятия решение межведомственной комиссии, принятое по результатам рассмотрения заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, а

также мотивированных обоснований Кооператива 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.

7.18. После получения Кооперативом решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Кооперативом ранее было принято решение об отказе от проведения операции, Кооператив представляет в уполномоченный орган сведения согласно п. 7.9 настоящих Правил, а в случае обращения заявителя не вправе отказать заявителю в проведении операции.

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

8.1. Кооператив в лице Ответственного сотрудника приостанавливает соответствующие операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение члена (ассоциированного члена) о ее осуществлении должно быть выполнено, 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, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица. Кооператив применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества своих членов (ассоциированных членов) незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, в случае наличия информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо получения решения о применении мер по замораживанию (блокированию) 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) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень. Данную информацию Кооператив получает через личный кабинет на официальном сайте Росфинмониторинга при каждом обновлении перечня в течение рабочего дня в соответствии с программой по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки;

физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму и осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в целях обеспечения своей

жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, направленную на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого члена семьи, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень;

юридическим лицом, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо физическим или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию таких организации или физического лица.

Во всех этих случаях Ответственный сотрудник Кооператива незамедлительно составляет сообщение о приостановлении операции по форме, установленной Приложением № 4 к настоящим Правилам и принимает решение о приостановлении операции на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение члена Кооператива о ее осуществлении должно быть выполнено. Кооператив в лице Ответственного сотрудника незамедлительно в день применения мер по приостановлению представляет информацию о приостановленных операциях в **Уполномоченный орган**.

В указанных случаях Ответственный сотрудник:

незамедлительно в день применения мер по приостановлению направляет информацию об операции, **приостановленной в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона, в Уполномоченный орган;**

фиксирует приостановление операции в журнале учета приостановленных операций, по форме, установленной для формализованных электронных сообщений (ФЭС) типа «06» Разделом 3 **«Структура наименования, структуры и форматы электронных сообщений» Порядка составления некредитными финансовыми организациями в электронной форме информации, предусмотренной статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предусмотренный Указанием Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У, опубликованного в разделе «Информационно-аналитические материалы» на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации. Журнал учета операций, приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона, формируется при первом случае приостановления операций в Кооперативе и хранится в течение пяти лет со дня прекращения отношений со всеми упомянутыми в журнале членами.**

Сведения и информация обо всех случаях приостановления операции представляются Ответственным сотрудником в Росфинмониторинг в виде формализованных электронных сообщений (ФЭС) типа «06» через Личный кабинет Кооператива на портале Уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по каналам связи, определяемым и используемым Уполномоченным органом для передачи информации, в соответствии с правилами, установленными **Разделом 3 «Структура**

наименования, структуры и форматы электронных сообщений» Порядка составления некредитными финансовыми организациями в электронной форме информации, предусмотренной статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предусмотренный Указанием Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У, опубликованного в разделе «Информационно-аналитические материалы» на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации.

Срок приостановления операции исчисляется с даты, когда распоряжение члена Кооператива об осуществлении операции должно быть выполнено. В случае, когда начало течения срока приостановления операции приходится на выходной или праздничный день, срок приостановления операции исчисляется с первого рабочего дня, следующего за соответствующим выходным или праздничным днем.

В случае получения в течение пяти рабочих дней с даты, когда распоряжения члена Кооператива об осуществлении операции должны быть выполнены, постановления Уполномоченного органа о приостановлении операции, соответствующая операция приостанавливается на дополнительный срок. 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 члена (ассоциированного члена).

8.2. Кооператив приостанавливает соответствующие операции (сделки) члена (ассоциированного члена) в случае получения постановления Федеральной службы по финансовому мониторингу о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании статьи 8 Федерального закона.

8.3. Кооператив приостанавливает соответствующие операции (сделки) члена (ассоциированного члена) в случае получения решения суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании статьи 8 Закона.

8.4. Решение о приостановлении (возобновлении) операции (сделки) принимается незамедлительно Ответственным сотрудником Кооператива. Информация о приостановлении (возобновлении) операции (сделки) фиксируется в форме решения Ответственного сотрудника Кооператива и хранится в делах Кооператива.

8.5. О приостановлении операции (сделки) члену (ассоциированному члену) в течение одного рабочего дня со дня соответствующего решения Ответственным сотрудником направляется письменное сообщение в произвольной форме.

9. Программа организации в Кооперативе работы с представленными членом (ассоциированным членом) документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении

распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии

9.1. Должностным лицом Кооператива, уполномоченным рассматривать представленные членом (ассоциированным членом) документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции, является Ответственный сотрудник.

9.2. Должностным лицом Кооператива, уполномоченным сообщать члену (ассоциированному члену) об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции, либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных членом (ассоциированным членом) (далее при совместном упоминании – «устранение» («невозможность устранения») оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе), является Ответственный сотрудник.

9.3. Должностным лицом Кооператива, уполномоченным исполнять запросы межведомственной комиссии о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции и мотивированного обоснования о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято решение об отказе в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с абзацем первым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона (далее - мотивированные обоснования) (далее - запросы о представлении мотивированных обоснований), является Ответственный сотрудник.

9.4. Ответственный сотрудник Кооператива является единственным должностным лицом Кооператива, уполномоченным совершать указанные в пунктах 9.1-9.3 настоящих Правил действия.

9.5. Порядок приема представляемых членом (ассоциированным членом) документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции, предполагает беспрепятственное получение вышеуказанных документов и (или) сведений Ответственным сотрудником лично под расписку (почтовое уведомление) вне зависимости от того, в каком структурном подразделении Кооператива Ответственный сотрудник находится на момент поступления вышеуказанных документов и (или) сведений.

9.6. Представленные членом (ассоциированным членом) документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции, в целях их всестороннего, полного и объективного рассмотрения рассматриваются Ответственным сотрудником в единоличном порядке в срок, не превышающий десять рабочих дней с даты их поступления.

9.7. Устанавливается следующий порядок подготовки и направления сообщения члену (ассоциированному члену) об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе:

- Подготовка документа произвольной формы в адрес члена (ассоциированного члена) Кооператива, содержащего в себе информацию об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе,
- Вручение выполненного документа в течение рабочего дня его изготовления Ответственным сотрудником члену (ассоциированному члену) под расписку на втором экземпляре документа или направление ему документа Ответственным сотрудником посредством направления члену (ассоциированному члену) Кооператива ценного заказного письма с описью вложения.

9.8. Устанавливается следующий порядок информирования члена (ассоциированного члена) о наличии у него права обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию в случае направления члену (ассоциированному члену) сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции:

- Подготовка документа произвольной формы в адрес члена (ассоциированного члена) Кооператива, содержащего в себе информацию о наличии у него права обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию в случае направления члену (ассоциированному члену) сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции,
- Вручение выполненного документа в течение рабочего дня его изготовления Ответственным сотрудником члену (ассоциированному члену) под расписку на втором экземпляре документа или направление ему документа Ответственным сотрудником посредством направления члену (ассоциированному члену) Кооператива ценного заказного письма с описью вложения.

9.9. Информация об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, доводится Ответственным сотрудником до сведения Главного бухгалтера лично в устной форме.

9.10. Рассмотрение и исполнение запроса межведомственной комиссии о представлении мотивированных обоснований осуществляется

Ответственным сотрудником в единоличном порядке с соблюдением срока, установленного межведомственной комиссией. В ответном сообщении Ответственный сотрудник указывает:

- 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 Банка России от 17 октября 2018 г. № 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";
- 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).

Кооператив в лице Ответственного сотрудника в установленный в запросе срок представляет межведомственной комиссии ответ на запрос путем его размещения в своем личном кабинете на официальном сайте Банка России и в своем личном кабинете на официальном сайте уполномоченного органа в сети "Интернет".

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

9.11. Кооператив в лице Ответственного сотрудника исполняет решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Кооперативом ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции (далее - решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа) в порядке выдачи соответствующего

распоряжения Главному бухгалтеру в устной форме в срок не более одного рабочего дня со дня поступления решения межведомственной комиссии.

9.12. Информация 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, доводится до лиц, уполномоченных Кооперативом на выполнение распоряжений о совершении операций, в устной форме в срок не более одного рабочего дня со дня поступления решения межведомственной комиссии в порядке поступления таких решений.

9.13. Информирование уполномоченного органа об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган, производится в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

9.14. Порядок учета и хранения: представленные членом (ассоциированным членом) документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции, сообщения об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросы о представлении мотивированных обоснований, мотивированные обоснования, решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого Кооперативом, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, хранятся в отдельной папке, ответственность за сохранность которой несёт Ответственный сотрудник и учитываются им в журнале, который ведётся Кооперативом после возникновения необходимости в совершении первой по времени записи.

Интермедия 1. Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения

10. 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

10.1. Кооперативом открыт личный кабинет на официальном сайте уполномоченного органа исполнительной власти, принимающего меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения

оружия массового уничтожения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - информация уполномоченного органа).

В качестве должностного лица, осуществляющего доступ к информации Уполномоченного органа и ее получение, определяется Ответственный сотрудник, который получает в личном кабинете информацию о наличии новых редакций Перечней ФРОМУ. Перечни ФРОМУ хранятся Ответственным сотрудником в электронном виде и доводятся до всех сотрудников Кооператива, участвующих в реализации настоящих Правил. Устанавливается следующая периодичность доступа к информации уполномоченного органа: Ответственный сотрудник не позднее чем в течение одного рабочего дня после публикации новой редакции Перечня ФРОМУ, произведя фиксирование времени и даты получения данной информации, осуществляет сверку членов (ассоциированных членов) Кооператива с новым Перечнем ФРОМУ. Сверка осуществляется посредством последовательного поиска в Перечне ФРОМУ (размещённом на сайте уполномоченного органа) скопированного в буфер обмена главного идентифицирующего признака члена (ассоциированного члена) Кооператива, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца. Для физических лиц главным идентифицирующим признаком является фамилия, для юридических лиц – наименование. В случае совпадения элемента, скопированного в буфер обмена с элементом Перечня ФРОМУ, Ответственный сотрудник осуществляет сравнение информации по указанному лицу со сведениями Перечня ФРОМУ по всем остальным признакам с тем, чтобы подтвердить или исключить совпадение. Изложенный в настоящем пункте порядок проверки применяется также и в целях идентификации членов (ассоциированных членов) Кооператива.

10.2. Лицом, уполномоченным выявлять среди клиентов организации и физических лиц, которые включены в Перечень ФРОМУ, является Ответственный сотрудник.

10.3. Лицом, уполномоченным применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении клиентов, включенных в Перечень ФРОМУ, является Ответственный сотрудник. В связи с совмещением Ответственным сотрудником обязанностей, предусмотренных настоящим пунктом, с обязанностями, предусмотренными п. 10.2 настоящих Правил, особый порядок взаимодействия данных лиц не предусматривается.

10.4. Кооператив применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества своих членов (ассоциированных членов), за исключением случаев, установленных пунктом 7 статьи 7.5 Федерального закона, 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 организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, проинформировав незамедлительно о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

Меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества члена (ассоциированного члена) Кооператива осуществляются в следующем порядке:

- прекращается выплата процентов члену (ассоциированному члену) Кооператива;
- прекращается погашение основного долга по займам, полученным от члена (ассоциированного члена) Кооператива;
- прекращается выдача займов члену Кооператива;
- прекращается погашение пая члена (ассоциированного члена) Кооператива;
- прекращается выплата дивидендов члену Кооператива.

Информация о применённых мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих члену (ассоциированному члену) денежных средств и иного имущества (включая в себя, в частности: сведения о члене / ассоциированном члене; основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества – в виде кода и текстовой расшифровки основания; дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества члена / ассоциированного члена; вид имущества члена / ассоциированного члена, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества) фиксируется по форме, установленной Разделом 3 «Структура наименования, структуры и форматы электронных сообщений» Порядка составления некредитными финансовыми организациями в электронной форме информации, предусмотренной статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предусмотренный Указанием Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У, опубликованного в разделе «Информационно-аналитические материалы» на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации.

10.5. Меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества прекращают применяться при получении Кооперативом информации об исключении сведений о члене (ассоциированном члене) из Перечня ФРОМУ. О прекращении применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества члену (ассоциированному члену) Кооператива в трёхдневный срок направляется письменное сообщение произвольной формы.

Устанавливается следующий порядок прекращения применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и / или иного имущества члена (ассоциированного члена) Кооператива (решение принимается Ответственным сотрудником):

- возобновляется выплата процентов члену (ассоциированному члену) Кооператива;
- возобновляется погашение основного долга по займам, полученным от члена (ассоциированного члена) Кооператива;
- возобновляется выдача займов члену Кооператива;

- возобновляется погашение пая члена (ассоциированного члена) Кооператива;

- возобновляется выплата дивидендов члену Кооператива.

10.6. Меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае, установленном пунктом 7 статьи 7.5 Федерального закона, частично или полностью отменяются при получении Кооперативом информации уполномоченного органа о принятии международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами решения об удовлетворении заявления о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. О частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества члену (ассоциированному члену) Кооператива в трёхдневный срок направляется письменное сообщение произвольной формы.

Устанавливается следующий порядок частичной или полной отмены применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и / или иного имущества члена (ассоциированного члена) Кооператива (решение принимается Ответственным сотрудником):

- возобновляется выплата процентов члену (ассоциированному члену) Кооператива;

- возобновляется погашение основного долга по займам, полученным от члена (ассоциированного члена) Кооператива;

- возобновляется выдача займов члену Кооператива;

- возобновляется погашение пая члена (ассоциированного члена) Кооператива;

- возобновляется выплата дивидендов члену Кооператива.

10.7. Устанавливается, что лицом, уполномоченным проводить проверку, является Ответственный сотрудник.

10.8. Кооператив в лице Ответственного сотрудника не реже чем один раз в три месяца проверяет наличие среди своих членов (ассоциированных членов) организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информирует о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным Банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. Фиксирование данной информации осуществляется по форме, установленной Центральным Банком Российской Федерации для формализованных электронных сообщений.

Порядок осуществления данной проверки предусматривает выполнение по существу следующего положения:

Ответственным сотрудником осуществляется последовательный поиск членов (ассоциированных членов) Кооператива в разделе «Поиск организаций и физ. лиц» Личного кабинета в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа. Для физических лиц главным идентифицирующим признаком является фамилия, для юридических лиц – наименование. В случае обнаружения записи, отвечающей признакам элемента, скопированного в поле для поиска, Ответственный сотрудник осуществляет сравнение информации по

указанному лицу по всем остальным признакам (полям) с тем, чтобы подтвердить или исключить совпадение.

В случае, если проверка выявила наличие среди членов (ассоциированных членов) Кооператива лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, соответствующая информация из Личного кабинета распечатывается Ответственным сотрудником при помощи функции Screenshot, распечатанные листы брошюруются и хранятся Ответственным сотрудником.

10.9. В связи с тем, что лицом, уполномоченным на выявление членов (ассоциированных членов), в отношении денежных средств или иного имущества которых подлежат применению меры в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона, является Ответственный сотрудник, уполномоченный также применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, особый порядок доведения до лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, информации о выявленных в ходе проведения проверки членах (ассоциированных членах), в отношении денежных средств или иного имущества которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию), подлежавшие применению в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона, не устанавливается.

10.10. В связи с тем, что Руководителем Кооператива в смысле настоящих Правил является Ответственный сотрудник, особый порядок доведения информации о результатах проверки, проведенной в Кооперативе, в том числе в его филиалах, и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, выявленных в ходе проведения проверки, до руководителя Кооператива, не устанавливается.

10.11. Сведения о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица - члена (ассоциированного члена) Кооператива - в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона, а также о результатах проверки наличия среди своих членов (ассоциированных членов) 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, представляются Ответственным сотрудником в Уполномоченный орган в виде формализованных электронных сообщений (ФЭС) типа «03» или «04» соответственно через Личный кабинет Кооператив на портале Уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по каналам связи, определяемым и используемым Уполномоченным органом для передачи информации, в соответствии с правилами, установленными Указанием Банка России от 17 октября 2018 г. № 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 терроризма». Форма ФЭС, содержащая перечень показателей, устанавливается Разделом 3 «Структура наименования, структуры

и форматы электронных сообщений» Порядка составления некредитными финансовыми организациями в электронной форме информации, предусмотренной статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предусмотренный Указанием Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У, опубликованного в разделе «Информационно-аналитические материалы» на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации.

10.12. В случае, если в ходе проведённой проверки или в ходе анализа Перечня ФРОМУ установлено, что в отношении члена (ассоциированного члена) применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, Председатель Кооператива включает в повестку дня Общего собрания членов и ассоциированных членов Кооператива вопрос об исключении данного члена (ассоциированного члена) из Кооператива.

11. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона

11.1. Устанавливается, что лицом, уполномоченным выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона, является Ответственный сотрудник.

11.2. Устанавливается, что 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. В связи с тем, что лицом, уполномоченным на выявление операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих приостановлению в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона, также является Ответственный сотрудник, особый порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц с уполномоченными лицами, указанными в п. 11.1, не устанавливается.

11.3. Кооператив в лице Ответственного сотрудника приостанавливает соответствующие операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение члена (ассоциированного члена) о ее осуществлении должно быть выполнено, 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 организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо физическим или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию таких организации или физического лица.

Данную информацию Кооператив получает через личный кабинет на официальном сайте Росфинмониторинга при каждом обновлении перечня в течение рабочего дня в соответствии с программой по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки.

В этих случаях Ответственный сотрудник Кооператива незамедлительно составляет сообщение о приостановлении операции по форме, установленной Приложением № 4 к настоящим Правилам и принимает решение о приостановлении операции на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение члена Кооператива о ее осуществлении должно быть выполнено. Кооператив в лице Ответственного сотрудника незамедлительно в день применения мер по приостановлению представляет информацию о приостановленных операциях в Уполномоченный орган.

В указанных случаях Ответственный сотрудник:

незамедлительно в день применения мер по приостановлению направляет информацию об операции, приостановленной в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона, в Уполномоченный орган;

фиксирует приостановление операции в журнале учета приостановленных операций, по форме, установленной для формализованных электронных сообщений (ФЭС) типа «06» Разделом 3 «Структура наименования, структуры и форматы электронных сообщений» Порядка составления некредитными финансовыми организациями в электронной форме информации, предусмотренной статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предусмотренный Указанием Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У, опубликованного в разделе «Информационно-аналитические материалы» на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации. Журнал учета операций, приостановленных в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона формируется при первом случае приостановления операций в Кооперативе и хранится в течение пяти лет со дня прекращения отношений со всеми упомянутыми в журнале членами.

11.4. Устанавливается следующий порядок информирования члена (ассоциированного члена) Кооператива о причинах приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона в случае его обращения в Кооператив: о приостановлении операции (сделки) и его причинах члену (ассоциированному члену) в течение одного рабочего дня со дня соответствующего решения Ответственным сотрудником направляется письменное сообщение в произвольной форме.

11.5. Устанавливается следующий порядок организации работ по осуществлению приостановленной в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона операции с денежными средствами или иным имуществом.

Срок приостановления операции исчисляется с даты, когда распоряжение члена Кооператива об осуществлении операции должно быть выполнено. В случае, когда начало течения срока приостановления операции приходится на выходной или праздничный день, срок приостановления операции исчисляется с первого рабочего дня, следующего за соответствующим выходным или праздничным днем.

В случае получения в течение пяти рабочих дней с даты, когда распоряжения члена Кооператива об осуществлении операции должны быть выполнены, постановления Уполномоченного органа о приостановлении

операции, соответствующая операция приостанавливается на дополнительный срок. 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 члена (ассоциированного члена).

11.6. Сведения и информация обо всех случаях приостановления операции представляются Ответственным сотрудником в Росфинмониторинг в виде формализованных электронных сообщений (ФЭС) типа «06» через Личный кабинет Кооператива на портале Уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по каналам связи, определяемым и используемым Уполномоченным органом для передачи информации, в соответствии с правилами, установленными Разделом 3 «Структура наименования, структуры и форматы электронных сообщений» Порядка составления некредитными финансовыми организациями в электронной форме информации, предусмотренной статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предусмотренный Указанием Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У, опубликованного в разделе «Информационно-аналитические материалы» на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации.

11.7. Решение о приостановлении (возобновлении) операции (сделки) принимается незамедлительно Ответственным сотрудником Кооператива. Информация о приостановлении (возобновлении) операции (сделки) фиксируется в форме решения Ответственного сотрудника Кооператива и хранится в делах Кооператива.

12. Программа подготовки и обучения сотрудников Кооператива

12.1. Целью обучения сотрудников Кооператива по ПОД/ФТ является получение знаний по ПОД/ФТ, 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. В связи с тем, что Программа подготовки и обучения сотрудников Кооператива включена в состав Правил внутреннего контроля, её отдельное утверждение Председателем Кооператива не предусматривается.

12.2. Программа подготовки и обучения сотрудников Кооператива 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

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, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также критериев выявления и признаков необычных сделок;

г) проверку знаний сотрудников Кооператива по ПОД/ФТ.

12.3. Председатель Кооператива утверждает перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - обучение).

В перечень включаются следующие сотрудники (в том числе, в случае внесения изменений в штатное расписание Кооператива с открытием соответствующих вакансий):

а) Председатель Кооператива;

б) Главный бухгалтер Кооператива;

в) сотрудники, выполняющие функции по привлечению денежных средств от физических и юридических лиц.

При приёме на работу в Кооператив лиц из настоящего пункта одновременно с приказом Председателя Кооператива о приёме на работу издаётся приказ о проведении обучения соответствующего вновь принятого сотрудника.

12.4. Формы, периодичность и сроки обучения.

12.4.1. Обучение в Кооперативе проводится в следующих формах:

- вводный (первичный) инструктаж;
- целевой (внеплановый) инструктаж;
- повышение квалификации (плановый инструктаж).

12.4.2. Вводный (первичный) инструктаж проводится в целях ознакомления сотрудников Кооператива 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 Кооператива.

Вводный (первичный) инструктаж проводится однократно Ответственным сотрудником в течение одного месяца со дня приема сотрудника на работу на должности, указанные в пункте 12.3 настоящих Правил, а также со дня перевода на такие должности либо для выполнения таких функций.

12.4.3. 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 некредитных финансовых организаций, программ его осуществления и внутренних документов Кооператива, принятых в целях ПОД/ФТ.

Обучение в форме целевого (внепланового) инструктажа должны пройти:

- лицо, планирующее осуществлять функции ответственного должностного лица, до начала осуществления таких функций;
- Председатель Кооператива - до назначения на соответствующую должность.

12.4.4. Целевой (внеплановый) инструктаж сотрудников Кооператива, указанных в п. 12.3 настоящих Правил, 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, в части вопросов, относящихся к соответствующим сферам деятельности некредитных финансовых организаций, не позднее трех рабочих дней с даты вступления в силу соответствующих актов (для лиц, подлежащих обучению и отсутствующих на рабочем месте в связи с отпуском, служебной командировкой либо временной нетрудоспособностью, срок начинает исчисляться с рабочего дня, следующего за днем окончания отпуска, служебной командировки либо периода временной нетрудоспособности);
- при утверждении Кооперативом новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления, не позднее десяти рабочих дней с даты утверждения или изменения указанных документов (для лиц, подлежащих обучению и отсутствующих на рабочем месте в связи с отпуском, служебной командировкой либо временной нетрудоспособностью, срок начинает исчисляться с рабочего дня, следующего за днем окончания отпуска, служебной командировки либо периода временной нетрудоспособности);
- 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 при выполнении сотрудником новых функций требуется проведение целевого (внепланового) инструктажа (инструктаж проводится не позднее десяти рабочих дней со дня наступления соответствующего случая);
- при поручении сотруднику Кооператива работы, выполняемой сотрудниками Кооператива, указанными в пункте 12.3 настоящих Правил, и не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет за собой изменения условий такого договора (инструктаж проводится не позднее десяти рабочих дней со дня наступления соответствующего случая).

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

Ответственные сотрудники Кооператива проходят повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в календарный год.

Иные сотрудники Кооператива (в случае их приёма на работу), включённые в пункт 12.3 настоящих Правил, проходят повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в два календарных года.

12.4.6. Вводный (первичный) и целевой (внеплановый) инструктаж сотрудников Кооператива проводятся в соответствии с настоящей Программой подготовки и обучения.

12.4.7. Обучение сотрудников Кооператива в форме целевого (внепланового) инструктажа и повышения квалификации (планового инструктажа) осуществляется самим Кооперативом и (или) с привлечением сторонних организаций.

12.5. Учет прохождения сотрудниками Кооператива обучения.

Кооператив ведет учет прохождения его сотрудниками обучения. Учёт прохождения сотрудниками Кооператива обучения ведётся в Журнале прохождения обучения, заполнение которого возложено на ответственное должностное лицо (Приложение № 9 к настоящим Правилам).

Факт проведения с сотрудником Кооператива инструктажа и ознакомления с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренними документами Кооператива, принятыми в целях организации внутреннего контроля, должен быть подтвержден его собственноручной подписью в документе, по форме, утверждённой в качестве Приложения № 6 к настоящим Правилам.

Документы, подтверждающие прохождение сотрудником Кооператива обучения, приобщаются к личному делу сотрудника в течение всего срока его работы в Кооперативе.

12.6. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ должна на периодической основе (не реже одного раза в год) подвергаться анализу ответственным должностным лицом.

12.7. В Кооперативе первичная проверка знаний сотрудников по ПОД/ФТ проводится по истечении одного месяца с даты проведения вводного (первичного) инструктажа.

12.8. Проверка знаний сотрудников (включая первичную проверку) осуществляется в форме заполнения теста в одном из двух вариантов:

- В бумажной форме, содержание которой утверждается Председателем Кооператива,
- В электронной форме на сайте специализированной организации с последующей распечаткой протокола проверки.

12.9. 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, к сотруднику Кооператива могут быть применены следующие меры ответственности:

- При однократном нарушении – объявление предупреждения,
- При повторном нарушении – объявление выговора с занесением в личное дело,
- При систематическом нарушении – увольнение из Кооператива.

13. Порядок разработки Правил, внесения в них изменений и утверждения

13.1. Правила разрабатываются и утверждаются Ответственным сотрудником - Председателем Кооператива.

13.2. О принятии в Кооперативе новой редакции Правил издаётся приказ Председателя.

13.3. В случае, если основанием для внесения изменений в Правила послужило обсуждение их применения на заседании Правления Кооператива, соответствующий факт фиксируется в протоколе заседания Правления.

14. Обязанности Кооператива по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах, вытекающие из наличия у Кооператива статуса юридического лица

14.1. 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.

14.2. Как хозяйствующий субъект, обладающий статусом юридического лица, Кооператив обязан:

1) регулярно, но не реже одного раза в год обновлять информацию о своих бенефициарных владельцах и документально фиксировать полученную информацию;

2) 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, не менее пяти лет со дня получения такой информации.

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

14.4. Физические и юридические лица, являющиеся членами или ассоциированными членами Кооператива или иным образом контролирующими его, обязаны представлять Кооперативу имеющуюся у них информацию, необходимую для установления его бенефициарных

владельцев. Передача такой информации не является нарушением законодательства Российской Федерации о персональных данных.

14.5. 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, 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, определяются Правительством Российской Федерации.

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

14.7. Для целей определения обязанностей Кооператива по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах, вытекающие из наличия у Кооператива статуса юридического лица, под бенефициарным владельцем понимается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Кооператива либо имеет возможность контролировать его действия.

15. Заключительные положения

15.1. Кооператив обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в результате применения правил внутреннего контроля и реализации программ его осуществления, а также мер, принимаемых Кооперативом при реализации таких программ.

15.2. Кооператив, представляющий информацию в уполномоченный орган об операциях подлежащих контролю, не вправе информировать об этом членов (ассоциированных членов) или иных лиц.

15.3. Кооперативу, а также работникам Кооператива запрещено информирование членов (ассоциированных членов) и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, за исключением информирования членов (ассоциированных членов) о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операций, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом.

15.4. В дополнение к формам документов, указанных в тексте программ, входящих в состав настоящих Правил, Кооператив применяет следующие формы внутренних документов:

- Приказ о назначении ответственного сотрудника;
- Приказ о прохождении сотрудниками обучения для целей ПОД/ФТ;
- Журнал прохождения сотрудниками Кооператива обучения для целей ПОД/ФТ;
- Форма сообщения, направляемого в ЦБ РФ 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;
- Анкета лица, изъявившего желание вступить в Кооператив в качестве члена или ассоциированного члена.

Приложение 1. Сведения, устанавливаемые в целях идентификации членов (ассоциированных членов) - физических лиц, представителей членов (ассоциированных членов), выгодоприобретателей - физических лиц и бенефициарных владельцев и фиксируемые в анкете члена (ассоциированного члена)

Кооператив устанавливает и фиксирует следующие сведения в отношении физических лиц:

1. Фамилия, имя и 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, 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 миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.

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 миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.

6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в случае если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации.

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 законодательством Российской Федерации.

7. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

8. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

8.1. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).

9. Номера телефонов и факсов (при наличии).

10. Иная контактная информация (при наличии).

11. Должность члена (ассоциированного члена), указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона, наименование и адрес его работодателя.

12. Степень родства либо статус (супруг или супруга) члена (ассоциированного члена) по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона.

13. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя члена (ассоциированного члена): наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя члена (ассоциированного члена).

14. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Кооперативом, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

15. Сведения о финансовом положении.

16. Сведения о деловой репутации.

17. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества члена (ассоциированного члена).

18. Сведения о бенефициарном владельце члена (ассоциированного члена), включая решение Кооператива о признании бенефициарным владельцем члена (ассоциированного члена) иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца).

19. Сведения, предусмотренные пунктом 8.1 настоящего приложения, устанавливаются в отношении члена (ассоциированного члена) в случае реализации Кооперативом права, предусмотренного пунктом 5.4 статьи 7 Федерального закона.

Сведения, предусмотренные пунктами 14 - 16 настоящего приложения, устанавливаются Кооперативом в отношении членов (ассоциированных членов) с максимальной степенью (уровнем) риска.

Сведения, предусмотренные пунктом 17 настоящего приложения, устанавливаются в случае реализации Кооперативом права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7, а также в случае, предусмотренном подпунктом 3 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона.

20. Иные сведения по усмотрению Кооператива.

Приложение 2. Сведения, устанавливаемые в целях идентификации членов (ассоциированных членов) - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, выгодоприобретателей - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и фиксируемые в анкете члена (ассоциированного члена)

Кооператив устанавливает и фиксирует следующие сведения в отношении юридических лиц:

1. Сведения (документы), получаемые в целях идентификации членов (ассоциированных членов) – юридических лиц, выгодоприобретателей – юридических лиц .

1.1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии).

1.2. Организационно-правовая форма.

1.3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, - для нерезидента.

1.4. 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 нахождения и регистрации – для нерезидента;

место государственной регистрации (местонахождение).

1.5. Адрес юридического лица.

1.6. Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии).

2. Дополнительные сведения (документы), получаемые в целях идентификации членов (ассоциированных членов) - юридических лиц.

2.1. Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица).

2.2. Номера телефонов и факсов (при наличии).

2.3. Иная контактная информация (при наличии).

2.4. 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, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности члена (ассоциированного члена устанавливаются однократно при приеме члена (ассоциированного члена) и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.

2.5. Сведения 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 лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Кооператив;

и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения членом (ассоциированным членом) своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

и (или) данные о рейтинге члена (ассоциированного члена), размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств.

2.6. Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о члене (ассоциированном члене) не менее чем двух других членов (ассоциированных членов) 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 член (ассоциированный член) находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации члена (ассоциированного члена).

2.7. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества члена (ассоциированного члена).

2.8. Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцев) члена (ассоциированного члена).

2.9. Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии).

2.10. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.

3. Сведения (документы), получаемые в целях идентификации индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

3.1. Сведения, предусмотренные к получению в отношении физических лиц (Приложение 1 к настоящим Правилам).

3.2. 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.

3.3. Сведения (документы), предусмотренные подпунктами 2.4 - 2.7 и 2.10 пункта 1 настоящего приложения.

Сведения, предусмотренные пунктом 2.7 настоящего приложения, устанавливаются в случае реализации Кооперативом права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7, а также в случае, предусмотренном подпунктом 3 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона.

4. Иные сведения по усмотрению Кооператива.

Приложение 3. Основные критерии выявления необычных сделок

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 члена (ассоциированного члена) (представителя члена (ассоциированного члена)) в предоставлении запрошенных Кооперативом 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 члена (ассоциированного члена) (представителя члена (ассоциированного члена)) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам
	1108	Пренебрежение членом (ассоциированным членом) (представителем члена (ассоциированного члена)) более выгодными условиями получения услуг (в частности, тарифом комиссионного вознаграждения), а также предложение членом (ассоциированным членом) (представителем члена (ассоциированного члена)) 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 членом (ассоциированным членом) (представителем члена (ассоциированного члена)), или от обычной рыночной практики

	1110	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает член (ассоциированный член) (представитель члена (ассоциированного члена))
	1111	Внесение членом (ассоциированным членом) (представителем члена (ассоциированного члена)) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества
	1112	Передача членом (ассоциированным членом) поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение члена (ассоциированного члена) без вступления в прямой (личный) контакт с Кооперативом
	1113	Явное несоответствие операций, проводимых членом (ассоциированным членом) (представителем члена (ассоциированного члена)) с участием Кооператива, общепринятой рыночной практике совершения операций
	1114	Отсутствие информации о члене (ассоциированном члене) - юридическом лице, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях либо невозможность осуществления связи с членом (ассоциированным членом) по указанным им адресам и телефонам
	1116	Сложности, возникающие у Кооператива при проверке представляемых членом (ассоциированным членом) сведений, неоправданные задержки в предоставлении членом (ассоциированным членом) документов и информации, предоставление членом (ассоциированным членом) информации, которую невозможно проверить
	1117	Совершение операции членом (ассоциированным членом), 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 член (ассоциированный член), представитель члена (ассоциированного члена) 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 член (ассоциированный член) или представитель члена (ассоциированного члена), 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 член (ассоциированный член) 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 членом (ассоциированным членом), в отношении которого уполномоченным органом в Кооператив направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона
1124	Отказ члена (ассоциированного члена) от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
1179	Совершение операции (сделки) в случае, когда член (ассоциированный член) 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 статьёй 7.3. Федерального закона
1180	Поручение члена (ассоциированного члена) осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени (3 дня или менее) на его счет, 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 члена (ассоциированного члена) перечислить полученные по операции (сделке) денежные средства на счет члена (ассоциированного члена), 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 члена (ассоциированного члена) 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), члену (ассоциированному члену) или третьему лицу
	1183	Получение денежных средств от члена (ассоциированного члена) - юридического лица, в состав учредителей которого входят благотворительные организации и/или фонды или иные виды некоммерческих организаций (кроме потребительских кооперативов) 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 члена (ассоциированного члена) в случае, если имеются основания полагать, что член (ассоциированный член) является получателем грантов или иных видов безвозмездной финансовой помощи от иностранных некоммерческих неправительственных организаций и/или их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
	1185	Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам член (ассоциированный член) (представитель члена (ассоциированного члена))
	1186	Немотивированное требование члена (ассоциированного члена) о расторжении договора и/или возврате уплаченных членом (ассоциированным членом) денежных средств до фактического осуществления операции (сделки)
	1187	Существенное отклонение суммы операции (сделки) относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию члена (ассоциированного члена)
	1188	Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности члена (ассоциированного члена) с услугами, за которыми член (ассоциированный член) 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 члена (ассоциированного члена), период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает трех месяцев, если при этом член (ассоциированный член) имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить
	1193	Использование членом (ассоциированным членом) 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 (более пяти раз в месяц) 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 члена (ассоциированного члена) в случае, когда член (ассоциированный член), учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов
	1291	Совершение операции (сделки) по поручению члена (ассоциированного члена) в случае, если имеются основания полагать, что член (ассоциированный член), 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 члена (ассоциированного члена), являющегося исполнителем (подрядчиком или субподрядчиком) по государственному или муниципальному контракту на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско-правовому договору с бюджетным учреждением на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.), если при этом такой член (ассоциированный член) 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 члена (ассоциированного члена), его контрагента, представителя члена (ассоциированного члена), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или участника члена (ассоциированного члена) - юридического лица
	1301	Совершение операции (сделки) в случае, когда член (ассоциированный член), его контрагент, представитель члена (ассоциированного члена), бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник члена (ассоциированного члена) - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью
	1302	Совершение операции (сделки) в случае, когда член (ассоциированный член), его контрагент, представитель члена (ассоциированного члена), бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник члена (ассоциированного члена) зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции
	1303	Совершение операции (сделки) в случае, когда член (ассоциированный член), его контрагент, представитель члена (ассоциированного члена), бенефициарный владелец, выгодоприобретатель, участник члена (ассоциированного члена) - 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 член (ассоциированный член), его контрагент, представитель члена (ассоциированного члена), бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник члена (ассоциированного члена) - 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 член

		(ассоциированный член), его контрагент, представитель члена (ассоциированного члена), бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник члена (ассоциированного члена) - 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 член (ассоциированный член), его контрагент, представитель члена (ассоциированного члена), бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник члена (ассоциированного члена) зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории
	1399	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
14		Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств
	1404	Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте
	1490	Наставление члена (ассоциированного члена) на проведении расчетов наличными денежными средствами
	1491	Регулярное получение членом (ассоциированным членом) денежных средств, причитающихся по операции (сделке), в наличной форме по инициативе члена (ассоциированного члена)
	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 1/3 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, предоставляющей (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающей (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 члена (ассоциированного члена) - юридического лица, адрес места жительства или места пребывания члена (ассоциированного члена) - физического лица, а также представителя члена (ассоциированного члена), бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя члена (ассоциированного члена) - 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	Член (ассоциированный член), представитель члена (ассоциированного члена), бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель члена (ассоциированного члена) - 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 члена (ассоциированного члена)
	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 члена (ассоциированного члена)
	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 члена (ассоциированного члена)
	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 члена (ассоциированного члена) - физического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, учредителя члена (ассоциированного члена) - 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 займов
	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 кредитного потребительского кооператива
	4402	Заключение с одним членом (ассоциированным членом)

		Кооператива нескольких договоров (трёх и более) привлечённых займов в течение трех месяцев на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей
	4403	Передача членом (ассоциированным членом) 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 членом (ассоциированным членом), на несколько договоров в течение небольшого периода времени (одного месяца), 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 (одного месяца) времени на имя одного члена (ассоциированного члена) нескольких краткосрочных договоров привлечённого займа, передачи денежных средств по договору займа либо внесение этим членом (ассоциированным членом) паевых взносов, даже если сумма договора или взноса меньше 600 000 рублей, с последующей консолидацией сумм размещенных 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 (одного месяца) на имя одного члена нескольких (трёх и более) краткосрочных договоров, даже если сумма договора меньше 600 000 рублей, с последующим досрочным расторжением договоров
	4408	Заключение в течение небольшого периода времени (одного месяца) на имя одного члена (ассоциированного члена) нескольких договоров (трёх и более), 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 Кооператива займа на сумму, равную или близкую к привлеченному от него паю либо к денежным средствам, переданным по договору привлечённого займа
	4410	Заключение в течение небольшого периода (одного месяца) 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 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 4. Внутреннее сообщение

Категория операции (сделки) (подлежащая обязательному контролю либо необычная операция), критерии (признаки) либо иные обстоятельства (причины), по которым операция (сделка) может быть отнесена к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к необычным операциям (сделкам)	
Содержание (характер) операции (сделки)	
Дата, сумма и валюта проведения операции (сделки)	
Сведения о лице (лицах), проводящем операцию (сделку)	
Возникшие затруднения при квалификации операции как подлежащей обязательному контролю или причины, по которой операция (сделка) квалифицируется как необычная	
Сведения о сотруднике, составившем внутреннее сообщение об операции (сделке), и его подпись	
Дата и время составления внутреннего сообщения об операции (сделке)	
Дата получения внутреннего сообщения Ответственным сотрудником, подпись Ответственного сотрудника	
Решение Ответственного сотрудника, принятое в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке) с указанием даты решения, подпись	
Мотивированное обоснование решения Ответственного сотрудника о ненаправлении информации/сведений об операции в Уполномоченный орган, его подпись	
Дополнительные меры (иные действия), предпринятые Кооперативом в отношении члена (ассоциированного члена) в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков	

**Приложение 5. Отчет Ответственного сотрудника Правлению
Кооператива о результатах реализации Правил, рекомендуемых мерах
по улучшению системы ПОД/ФТ**

Во исполнение требований Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма, в Кооперативе проведена ежегодная проверка применения ПВК.

В ходе проверки выполнения ПВК установлены следующие особенности реализации программ внутреннего контроля:

№ п/п	Наименование программы	Выполняется	Выполняется частично	Не выполняется
1.	Программа организации системы ПОД/ФТ			
2.	Программа идентификации			
3.	Программа управления риском			
4.	Программа выявления операций			
5.	Программа, регламентирующая порядок работы по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества			
6.	Программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции			
7.	Программа по приостановлению операций (сделок)			
8.	Программа подготовки и обучения сотрудников Кооператива			

Рекомендуемые меры (по программам, выполняющимся частично и не выполняющимся): _____

Ответственный сотрудник Кооператива _____

(подпись, дата)

Приложение к правилам
внутреннего контроля СКПК
«Галисман»

**Приложение № 6. Справка о прохождении сотрудником Кооператива
обучения для целей ПОД/ФТ**

Дата проведения	Вид обучения	Сотрудник, прошедший обучение	Лицо, проводившее обучение	Тема обучения

Сотрудник, прошедший обучение _____

Ответственный сотрудник Кооператива _____

Приложение № 7. Приказ о назначении ответственного сотрудника

__ «_____» 2019г.

г.Вятские Поляны

В соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" приказываю:

1. Назначить ответственным сотрудником для целей противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма с «__» _____ 201__ г., Председателя.
2. В период временной нетрудоспособности, отпуска (в том числе отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки Председателя исполняющим обязанности ответственного сотрудника назначается Главный бухгалтер Кооператива.

Председатель

**Приложение № 8. Приказ о прохождении сотрудниками Кооператива
обучения для целей ПОД/ФТ**

« _____ » 2019г.

г.Вятские Поляны

В соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" приказываю:

1. Сотрудникам Кооператива (включая случаи внесения изменений в штатное расписание Кооператива и появления новых должностных единиц) проходить обучение для целей ПОД/ФТ, руководствуясь Положениями Указания Банка России от 05.12.2014 г. № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях» (далее – «Указание»):
 - Вводный инструктаж пройти в течение одного месяца со дня приёма на работу, либо для выполнения функций, предусмотренных п. 2.2. Указания;
 - Целевой инструктаж проходить в случаях, указанных в пп. 3.3. и 3.4. Указания;
 - Повышение квалификации осуществлять в форме участия в семинарах: ответственному сотруднику не реже одного раза в календарный год, прочим сотрудникам – не реже одного раза в два календарных года;
2. Первичную проверку знаний проводить по истечении одного месяца с даты прохождения вводного инструктажа в форме заполнения теста.
3. Регулярную проверку знаний проводить не реже одного раза в два календарных года в течение 10 дней после повышения квалификации в форме заполнения теста.
4. Утвердить форму журнала прохождения обучения.

Председатель

Приложение к правилам
внутреннего контроля СКПК
«Талисман»

**Приложение № 9. Журнал прохождения сотрудниками Кооператива
обучения для целей ПОД/ФТ**

№	ФИО обученного лица	Должность лица, прошедшего инструктаж	Дата проведения инструктажа	Тип инструктажа	Подпись лица, проводившего инструктаж (кроме сторонней организации)	Подпись лица, прошедшего инструктаж

Приложение к правилам
внутреннего контроля СКПК
«Талисман»

Приложение № 10. Сообщение в Банк России

Бланк Кооператива

___ «_____» 2019г.

г.Вятские Поляны

Департамент допуска и прекращения
деятельности финансовых организаций
Банка России

Во исполнение требований п. 2.6. «Положения о требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утверждённого Банком России 15.12.2014 № 445-П) Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив «Талисман» сообщает (нужное заполнить):

Причина направления сообщения	ФИО ответственного сотрудника	Должность ответственного сотрудника	Электронная почта	Телефон
Назначение				
Назначение исполняющего обязанности				
Освобождение исполняющего обязанности				

Председатель СКПК «Талисман» Газизова З.Р.

Приложение к правилам
внутреннего контроля СКПК
«Галисман»

Приложение № 11. Анкета физического лица - члена (ассоциированного члена) Кооператива, представителя члена (ассоциированного члена), выгодоприобретателя – физического лица, бенефициарного владельца¹

1. Общие сведения:

1.1. Фамилия, имя и отчество, гражданство, СНИЛС		
1.2. Дата рождения ____/____/19____г.	1.3. Место рождения	
1.4. ИНН	1.5. Паспорт: Серия и номер	1.6. Паспорт: Когда выдан
1.7. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)		
1.8. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания; и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (при наличии), дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)		
1.9. Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, а также 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, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенную в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		
В случае ответа «ДА» укажите занимаемую Вами должность и/или выполняемую публичную функцию		
1.10. Являетесь ли Вы супругом (ой), близким родственником какого-либо иностранного публичного должностного лица, должностного лица публичных международных организаций, а также лица, замещающего (занимающего) 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, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенную в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, или действуете от имени указанных лиц <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		
В случае ответа «ДА» укажите: фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) публичного должностного лица, супругом (ой), близким родственником которого вы являетесь, степень родства по отношению к данному публичному должностному лицу либо фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) публичного должностного лица, если Вы действуете от его имени (или его супруги (а) или его родственников)		

Контактная информация

1.11 Адрес регистрации:	Индекс _____
Область _____	Район _____
Город/насел.пункт _____	
Улица _____	дом _____
корп./стр. _____	кв. _____
1.12. Адрес фактического проживания или места пребывания: Индекс _____	
Область _____	Район _____
Город/насел.пункт _____	
Улица _____	дом _____
корп./стр. _____	кв. _____

¹ В случае заполнения настоящей Анкеты для целей идентификации представителя члена (ассоциированного члена), выгодоприобретателя – физического лица, бенефициарного владельца заполняются соответствующие поля анкеты

(можно не заполнять, если совпадает с адресом регистрации)

1.13. Телефон (с кодом населенного пункта)

домашний (_____) _____ рабочий (_____) _____
мобильный (_____) _____ факс (при наличии) (_____) _____

1.14. Лица, в чьих интересах действует лицо (выгодоприобретатели), в том числе, на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления:

1.14.1. юридические лица:

Наименование выгодоприобретателя	
Номер, дата и место выдачи свидетельства о регистрации, ИНН	
Адрес места нахождения	
Почтовый адрес	

1.14.2. физические лица:

Ф.И.О. выгодоприобретателя	
Гражданство	
Дата и место рождения	
ИНН (при наличии)	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)	
Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания, дата окончания срока пребывания в РФ	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока пребывания (проживания), дата окончания срока пребывания (проживания) в РФ	
Адрес места жительства(регистрации) или места пребывания, телефон	

1.15. Бенефициарные владельцы физического лица:

Источник информации	По данным члена / ассоциированного члена	По данным Кооператива
Ф.И.О. бенефициарного владельца		
Гражданство		
Дата и место рождения		
ИНН (при наличии)		
Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)		
Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания, дата окончания срока пребывания в РФ		
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока пребывания (проживания), дата окончания срока пребывания (проживания) в РФ		
Адрес места жительства(регистрации) или места пребывания, телефон		

1.16. Цель финансово-хозяйственной деятельности _____

1.17. Наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, подтверждающего полномочия представителя члена (ассоциированного члена) Кооператива

1.18. Форма представления сведений о деловой репутации (выбрать соответствующий вариант):

- отзывы других членов (ассоциированных членов) Кооператива, имеющих с идентифицируемым лицом деловые отношения;
- отзывы от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых идентифицируемое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации данного лица).

1.19. Лицо, заполняющее анкету, является

2. Подпись лица, заполнившего анкету члена (ассоциированного члена) _____
(при составлении анкеты в бумажном виде).

Декларация (Заполняется в свободной форме на отдельном листе Ответственным сотрудником кооператива):

1. Сведения о целях вступления и предполагаемом характере деловых отношений с Кооперативом:

- Получение займов
- Предоставление займов

2. Финансовое положение.

Среднемесячный доход за последние три месяца составляет:

- до 10 тысяч рублей
- от 10 до 20 тысяч рублей
- свыше 20 тысяч рублей

3. Источниками происхождения денежных средств и (или) имущества являются:

- заработная плата
- пенсия, пособие
- иные источники

4. Сведения о степени (уровне) риска, включая обоснование оценки риска: _____

5. Результаты проверки члена (ассоциированного члена), представителя члена (ассоциированного члена), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне и решениях Межведомственного координационного органа, дата проверки _____

6. Сведения о принадлежности члена (ассоциированного члена) (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) _____

7. Результаты проверки, достоверности представленной информации по открытым источникам данных: _____

8. Дата начала отношений с членом (ассоциированным членом) (дата вынесения вопроса о вступлении в Кооператив на заседание уполномоченного коллегиального органа) _____; дата прекращения отношений с членом (ассоциированным членом) _____

9. Решение о приёме члена (ассоциированного члена) в Кооператив принято следующим органом: _____

10. Дата составления анкеты _____

11. Дата обновления анкеты _____

12. Фамилия, имя, отчество, должность ответственного сотрудника _____

ОБОСНОВАНИЕ РЕШЕНИЯ

О признании физического лица бенефициарным владельцем физического лица – члена (ассоциированного члена) Кооператива

В связи с невозможностью выявления бенефициарного владельца физического лица, равно как и лиц, имеющих право (возможность), в том числе на основании договора с физическим лицом, оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые физическим лицом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода физического лица, лиц, имеющих возможность воздействовать на принимаемые физическим лицом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче займов (кредитов), гарантий и так далее), а также финансовых операций, бенефициарным владельцем признано само физическое лицо.

Ответственный сотрудник

(подпись, дата)

Приложение к правилам внутреннего
контроля СКПК «Талисман»

**Приложение № 12. Анкета индивидуального предпринимателя - члена
(ассоциированного члена) Кооператива**

1. Общие сведения:

1.1. Фамилия, имя и отчество, гражданство, СНИЛС		
1.2. Дата рождения _____/_____/19____г.	1.3. Место рождения	
1.4. ИНН	1.5. Паспорт: Серия и номер	1.6. Паспорт: Когда выдан
1.7. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)		
1.8. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания; и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (при наличии), дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) _____		
1.9. Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, а также 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, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенную в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		
В случае ответа «ДА» укажите занимаемую Вами должность и/или выполняемую публичную функцию		
1.10. Являетесь ли Вы супругом (ой), близким родственником какого-либо иностранного публичного должностного лица, должностного лица публичных международных организаций, а также лица, замещающего (занимающего) 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, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенную в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, или действуете от имени указанных лиц <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		
В случае ответа «ДА» укажите: фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) публичного должностного лица, супругом (ой), близким родственником которого вы являетесь, степень родства по отношению к данному публичному должностному лицу либо фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) публичного должностного лица, если Вы действуете от его имени (или его супруги (а) или его родственников)		
1.11. 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) _____		
1.12. Сведения о месте регистрации индивидуального предпринимателя _____		
Контактная информация		
1.13 Адрес регистрации:	Индекс _____	
Область _____	Район _____	Город/насел.пункт _____
Улица _____	дом _____	корп./стр. _____ кв. _____
1.14. Адрес фактического проживания или места пребывания: Индекс _____		
Область _____	Район _____	Город/насел.пункт _____

Улица _____ дом _____ корп./стр. _____ кв. _____
(можно не заполнять, если совпадает с адресом регистрации)

1.15. Почтовый адрес: Индекс _____
 Область _____ Район _____ Город/насел.пункт _____

Улица _____ дом _____ корп./стр. _____ кв. _____
(можно не заполнять, если совпадает с адресом регистрации)

1.16. Телефон (с кодом населенного пункта)
 домашний (_____) _____ рабочий (_____) _____
 мобильный (_____) _____ факс (при наличии) (_____) _____

1.17 Лица, в чьих интересах действует лицо (выгодоприобретатели), в том числе, на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления:

1.17.1. юридические лица:

Наименование выгодоприобретателя	
Номер, дата и место выдачи свидетельства о регистрации, ИНН	
Адрес места нахождения	
Почтовый адрес	

1.17.2. физические лица:

Ф.И.О. выгодоприобретателя	
Гражданство	
Дата и место рождения	
ИНН (при наличии)	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)	
Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания, дата окончания срока пребывания в РФ	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока пребывания (проживания), дата окончания срока пребывания (проживания) в РФ	
Адрес места жительства(регистрации) или места пребывания, телефон	

1.18. Бенефициарные владельцы физического лица:

Источник информации	По данным члена / ассоциированного члена	По данным Кооператива
Ф.И.О. бенефициарного владельца		
Гражданство		
Дата и место рождения		
ИНН (при наличии)		
Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)		
Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания, дата окончания срока пребывания в РФ		
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока пребывания (проживания), дата окончания срока пребывания (проживания) в РФ		
Адрес места жительства(регистрации) или места пребывания, телефон		

1.19. Цель финансово-хозяйственной деятельности _____**1.20. . Наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, подтверждающего полномочия представителя члена (ассоциированного члена) Кооператива****1.21. Форма представления сведений о финансовом положении (выбрать соответствующий вариант):**

- 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 лица 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 лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
- и (или) данные о рейтинге лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств

1.22. Форма представления сведений о деловой репутации (выбрать соответствующий вариант):

- отзывы других членов (ассоциированных членов) Кооператива, имеющих с идентифицируемым лицом деловые отношения;
- отзывы от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых идентифицируемое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации данного лица).

2. Подпись лица, заполнившего анкету члена (ассоциированного члена) _____
(при составлении анкеты в бумажном виде).**Декларация (Заполняется в свободной форме на отдельном листе Ответственным сотрудником кооператива):****1. Сведения о целях вступления и предполагаемом характере деловых отношений с Кооперативом:**

- Получение займов
- Предоставление займов

2. Финансовое положение.

Среднемесячный доход за последние три месяца составляет:

- до 10 тысяч рублей
- от 10 до 20 тысяч рублей
- свыше 20 тысяч рублей

4. Источниками происхождения денежных средств и (или) имущества являются:

- заработная плата
- пенсия, пособие
- иные источники

4. Сведения о степени (уровне) риска, включая обоснование оценки риска: _____**5. Результаты проверки члена (ассоциированного члена), представителя члена (ассоциированного члена), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне и решениях Межведомственного координационного органа, дата проверки _____****6. Сведения о принадлежности члена (ассоциированного члена) (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) _____****7. Результаты проверки, достоверности представленной информации по открытым источникам данных: _____**

8. Дата начала отношений с членом (ассоциированным членом) (дата вынесения вопроса о вступлении в Кооператив на заседание уполномоченного коллегиального органа) _____; дата прекращения отношений с членом (ассоциированным членом) _____
9. Решение о приёме члена (ассоциированного члена) в Кооператив принято следующим органом: _____
10. Дата составления анкеты _____
11. Дата обновления анкеты _____
12. Фамилия, имя, отчество, должность ответственного сотрудника _____

ОБОСНОВАНИЕ РЕШЕНИЯ

О признании физического лица бенефициарным владельцем индивидуального предпринимателя – члена (ассоциированного члена) Кооператива

В связи с невозможностью выявления бенефициарного владельца индивидуального предпринимателя, равно как и лиц, имеющих право (возможность), в том числе на основании договора с индивидуальным предпринимателем, оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые индивидуальным предпринимателем, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода индивидуального предпринимателя, лиц, имеющих возможность воздействовать на принимаемые индивидуальным предпринимателем решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче займов (кредитов), гарантий и так далее), а также финансовых операций, бенефициарным владельцем признано само физическое лицо – индивидуальный предприниматель.

Ответственный сотрудник

(подпись, дата)

Приложение № 13. Анкета юридического лица - члена (ассоциированного члена) Кооператива

1. Общие сведения:

1.1. Полное наименование, фирменное наименование _____
далее – «Организация»

1.2. Сокращённое наименование _____

1.3. Организационно-правовая форма _____

1.4. Сведения о государственной регистрации, ОГРН _____,
место государственной регистрации _____

1.5. Адрес места нахождения _____ Код в
соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального
деления (при наличии) _____

1.6. Почтовый (фактический) адрес _____

1.7. Телефон, факс _____

1.8. Сведения о присутствии или отсутствии Организации по своему местонахождению, постоянно
действующего органа управления Организации, иного органа или лица, которые имеют право
действовать от имени Организации без
доверенности _____

1.9. Идентификационный номер (ИНН) _____,

1.10. Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или
величине уставного (паевого) фонда Организации _____

Участники (акционеры, члены, пайщики) имеющие долю в уставном (складочном, паевом) капитале
Организации более 25 %:

1.10.1. юридические лица:

Наименование участника	
Номер, дата и место выдачи свидетельства о регистрации, ИНН	
Адрес места нахождения	
Почтовый адрес	
Доля в уставном капитале, %	

1.10.2. физические лица:

Ф.И.О. участника	
Гражданство	
Дата и место рождения	
ИНН (при наличии)	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)	
Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания, дата окончания срока пребывания в РФ	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока пребывания (проживания), дата окончания срока пребывания (проживания) в РФ	
Адрес места жительства(регистрации) или места пребывания, телефон	
Доля в уставном капитале, %	

1.11. Единоличный исполнительный орган (генеральный директор/директор/председатель/президент/глава)
и представители Организации:

Ф.И.О.	
Гражданство	
Дата и место рождения	
ИНН при наличии	

Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)	
Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания, дата окончания срока пребывания в РФ	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока пребывания (проживания), дата окончания срока пребывания (проживания) в РФ	
Адрес места жительства(регистрации) или места пребывания, телефон	
Должность	

1.12. Иное лицо, отвечающее признакам бенефициарного владельца Организации:

Ф.И.О.	
Гражданство	
Дата и место рождения	
Паспорт (серия, номер, кем и когда выдан), ИНН при наличии	
Адрес регистрации, телефон	
Должность	

1.13. Иные органы управления юридического лица (структура и персональный состав за исключением сведений о персональном составе акционеров/участников, владеющих менее чем одним процентом акций/долей юридического лица)

1.14. Лица, в чьих интересах действует Организация (выгодоприобретатели), в том числе, на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления:

1.14.1. юридические лица:

Наименование выгодоприобретателя	
Номер, дата и место выдачи свидетельства о регистрации, ИНН	
Адрес места нахождения	
Почтовый адрес	

1.14.2. физические лица:

Ф.И.О. выгодоприобретателя	
Гражданство	
Дата и место рождения	
ИНН (при наличии)	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)	
Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания, дата окончания срока пребывания в РФ	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока пребывания (проживания), дата окончания срока пребывания (проживания) в РФ	
Адрес места жительства(регистрации) или места пребывания, телефон	

1.15. Бенефициарные владельцы юридического лица:

Источник информации	По данным члена / ассоциированного члена	По данным Кооператива
Ф.И.О. бенефициарного владельца		
Гражданство		

Дата и место рождения		
ИНН (при наличии)		
Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)		
Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания, дата окончания срока пребывания в РФ		
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока пребывания (проживания), дата окончания срока пребывания (проживания) в РФ		
Адрес места жительства(регистрации) или места пребывания, телефон		

1.16. Цель финансово-хозяйственной деятельности _____

1.17. Наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, подтверждающего полномочия представителя члена (ассоциированного члена) Кооператива

1.18. Форма представления сведений о финансовом положении (выбрать соответствующий вариант):

- 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 лица 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 лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
- и (или) данные о рейтинге лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств

1.19. Форма представления сведений о деловой репутации (выбрать соответствующий вариант):

- отзывы других членов (ассоциированных членов) Кооператива, имеющих с идентифицируемым лицом деловые отношения;
- отзывы от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых идентифицируемое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации данного лица).

1.20. Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии) _____

1.21. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности

2. Подпись лица, заполнившего анкету члена (ассоциированного члена) _____

(при составлении анкеты в бумажном виде).

Декларация (Заполняется в свободной форме на отдельном листе Ответственным сотрудником кооператива):

1. Сведения о целях вступления и предполагаемом характере деловых отношений с Кооперативом:

- Получение займов
- Предоставление займов

2. Финансовое положение.

Среднемесячный доход за последние три месяца составляет:

- до 10 тысяч рублей
 от 10 до 20 тысяч рублей
 свыше 20 тысяч рублей

5. Источниками происхождения денежных средств и (или) имущества являются:

- заработная плата
 пенсия, пособие
 иные источники

4. Сведения о степени (уровне) риска, включая обоснование оценки риска: _____

5. Результаты проверки члена (ассоциированного члена), представителя члена (ассоциированного члена), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне и решениях Межведомственного координационного органа, дата проверки _____

6. Сведения о принадлежности члена (ассоциированного члена) (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) _____

7. Результаты проверки, достоверности представленной информации по открытым источникам данных: _____

8. Дата начала отношений с членом (ассоциированным членом) (дата вынесения вопроса о вступлении в Кооператив на заседании уполномоченного коллегиального органа) _____; дата прекращения отношений с членом (ассоциированным членом) _____

9. Решение о приёме члена (ассоциированного члена) в Кооператив принято следующим органом: _____

10. Дата составления анкеты _____

11. Дата обновления анкеты _____

12. Фамилия, имя, отчество, должность специального должностного лица _____

РЕШЕНИЕ

О признании единоличного исполнительного органа члена (ассоциированного члена) кооператива бенефициарным владельцем

В связи с невозможностью выявления бенефициарного владельца по причине отсутствия в числе участников юридического лица лиц, владеющих 25 и более процентами капитала, равно как и лиц, имеющих право (возможность), в том числе на основании договора с юридическим лицом, оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые юридическим лицом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода юридического лица, лиц, имеющих возможность воздействовать на принимаемые юридическим лицом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче займов (кредитов), гарантий и так далее), а также финансовых операций, бенефициарным владельцем признан единоличный исполнительный орган.

Ответственный сотрудник

(подпись, дата)

Приложение к правилам
внутреннего контроля СКПК
«Талисман»

**Приложение № 14. Форма документального фиксирования результатов
принимаемых мер по определению риска использования услуг
Кооператива**

№ п/п	Наименование продукта (услуги)	Дата определения риска	Присвоенный уровень риска	Подпись ответственного сотрудника
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

Глоссарий

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;

Клиент - физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании в Кооперативе, с учётом специфики деятельности – член или ассоциированный член Кооператива;

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 разработку правил внутреннего контроля,

назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля;

Осуществление внутреннего контроля - реализация Кооперативом правил внутреннего контроля, а также выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров;

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

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

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом сведений о членах (ассоциированных членах) кооператива, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных идентификационных систем;

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

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

Замораживание (блокирование) имущества - адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с

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