

Утверждаю
Председатель или Директор Кредитного
потребительского кооператива «_____»

_____/ _____ /

«_____» _____ 2010 г.

М.П.

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

**КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ
«_____»**

город _____, 2010 год

1. Общие положения и термины

1.1. Настоящие правила (далее - Правила) внутреннего контроля разработаны в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон); Рекомендациями по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденными распоряжением Правительства РФ от 10.06.2010 г. N 967-р; Рекомендациями по отдельным положениям правил внутреннего контроля, разрабатываемых организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных Приказом КФМ РФ от 11.08.2003 N 104 и регулируют порядок сбора, обработки, хранения и передачи информации, определенной Правилами, Кредитным потребительским кооперативом «_____» (далее - Кооператив).

1.2. Правила разработаны в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Правила одновременно содержат в себе положения по реализации программ внутреннего контроля определенных Правительством РФ в рекомендациях по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.3. Правила направлены на обеспечение скоординированной деятельности всех структурных подразделений кооператива и центрального офиса, включающих в себя комплекс согласованных мероприятий:

1.3.1. управленческих, контрольных и технических, к которым относятся:

1) неукоснительное соблюдение сотрудниками кооператива должностных обязанностей, требований действующего законодательства и нормативных актов, регламентирующих деятельность кооператива по организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и организация постоянного и эффективного контроля за их выполнением;

2) строгое соблюдение нормативных документов, определяющих порядок проверки документов, предоставленных членами (пайщиками) Кооператива, а также анализ их содержания;

3) подготовка документов, определяющих порядок сбора и анализа информации в отношении финансово-хозяйственной деятельности членов (пайщиков) Кооператива, вступающих в деловые отношения с кооперативом;

4) реализация программ контроля за совершаемыми в кооперативе операциями в соответствии с Федеральным законом « О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем » № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. (в ред. от 27.07.2006г.), в том числе с помощью автоматизированных программных и технических средств, а также защита технических средств от несанкционированного проникновения, обучение сотрудников кооператива по вопросам осуществления мероприятий в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

5) определение порядка накопления информации, имеющей признаки легализации доходов, полученных преступным путем, ее хранения и передачи материалов по таким операциям в уполномоченный орган;

6) возложение на специально назначаемых ответственных лиц обязанностей по организации осуществляемых вышеперечисленных мероприятий в кооперативе в целом и его отделениях.

1.4. Правила используют следующие термины и определения;

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

1.4.2 **Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем** - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными преступным путем, за исключением преступлений, предусмотренных статьями 193, 194, 198, 199, 199.1 и 199.2 Уголовного кодекса Российской Федерации (УК РФ);

1.4.3. **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, 206, 208, 211, 277, 278, 279 и 360 УК РФ, либо для: обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений;

1.4.4. **Обязательный контроль** - совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему Кооперативом, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством РФ;

1.4.5. **Уполномоченный орган** – Министерство финансов Российской Федерации;

1.4.6. **Внутренний контроль** - деятельность Кооператива по выявлению подозрительных операций и операций, подлежащих обязательному контролю;

1.4.7. **Операции** - действия Кооператива с членами Кооператива, независимо от формы и способа осуществления таких действий, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с имуществом гражданских прав и обязанностей;

1.4.8. **Имущество** - денежные средства, недвижимое и иное имущество членов Кооператива;

1.4.9. **Член Кооператива** - физическое и/или юридическое лицо, являющееся пайщиком Кооператива;

1.4.10. **Информация** - сведения, полученные Кооперативом законным и доступным путем в результате применения Правил и реализации программ осуществления внутреннего контроля в установленном Правилами порядке;

1.4.11. **Сделки** - действия физических и/или юридических лиц – пайщиков Кооператива с имуществом и правами на него независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей, связанных с этим недвижимым имуществом и правами на него;

1.4.12. **Ответственный сотрудник** - специально уполномоченный сотрудник, на которого приказом Председателя Кооператива или Директора возлагается контроль, за выполнением Правил и обязанности по организации мероприятий.

1.5. Правила содержат критерии выявления сделок, подлежащих контролю, необычных сделок, порядок сбора, фиксации и хранения информации, перечень мероприятий по обеспечению ее конфиденциальности, квалификационные требования к подготовке и обучению сотрудников Кооператива, участвующих в контрольных мероприятиях.

2. Обязанности Кооператива

2.1. Идентифицировать члена (пайщика) Кооператива;

2.2. Поддерживать сведения о членах Кооператива в актуальном состоянии;

2.4. Сохранять конфиденциальный характер информации;

2.5. Оценивать степень (уровень) риска совершения членом (пайщиком) Кооператива операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

2.6. Выявлять операции (сделки) подлежащие обязательному контролю, и операции (сделки), имеющие признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

2.7. Документально фиксировать информацию;

2.8. Регламентировать порядок работы по приостановлению операций в соответствии с действующим законодательством РФ;

2.9. Назначить ответственного сотрудника;

2.10. Подготовить и обучить сотрудников Кооператива в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2.11. Проводить проверки внутреннего контроля Кооператива;

2.12. Хранить информацию и документы, полученные в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2.13. Предпринимать иные внутренние организационные меры в указанных Правилами целях.

3. Идентификация лиц, находящихся на обслуживании в Кооперативе (членов (пайщиков) Кооператива)

3.1. Идентификация проводится сотрудниками Кооператива в установленном Кооперативом порядке и заключается в установлении следующих сведений:

3.1.1. В отношении физических лиц - фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), дата и место рождения, гражданство, сведения о документе, удостоверяющем личность (вид, серия и номер документа, дата выдачи и орган, его выдавший), данные миграционной карты (при наличии) (серия и номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания), данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (серия (при наличии) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), адрес места жительства (регистрации), адрес места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии));

3.1.2. В отношении юридических лиц – наименование юридического лица, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, государственный регистрационный номер, дата и место государственной регистрации, адрес местонахождения, почтовый адрес, коды форм федерального государственного статистического наблюдения.

При идентификации юридического лица необходимо особое внимание обратить на состав учредителей (участников) юридического лица, структуру органов управления юридического лица и их полномочия, размер зарегистрированного и оплаченного уставного капитала (складочного) капитала или размер уставного фонда, стоимость имущества юридического лица.

3.1.3. Идентификация проводится на основе документов, удостоверяющих личность (учредительных

документов) лица, действительных на дату их предъявления. Документы, удостоверяющие личность (учредительные документы) представляются идентифицируемыми лицами или их уполномоченными представителями. Указанные документы предоставляются в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. Если к идентификации названных лиц имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

3.1.4. Порядок идентификации и изучения лиц состоит из следующих мероприятий внутреннего контроля:

- 1) сбор сведений о соответствующих лицах, указанных в пункте 3.1.1. и 3.1.2. Правил внутреннего контроля;
- 2) сбор и систематизация во внутреннем документообороте Кооператива копий регистрационных документов (Свидетельства о государственной регистрации юридического лица и Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе) в отношении членов (пайщиков) кооператива – юридических лиц и физических лиц – в соответствии с п. 3.1.1 и 3.1.2. Правил;
- 3) передача сведений о лицах и совершаемых ими операциях в уполномоченный орган в случаях, предусмотренных Правилами внутреннего контроля, Законом РФ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и иными нормативно-правовыми актами.

3.1.5. Все сведения о лицах собираются до совершения операции (сделки). Сведения о лицах предоставляются в уполномоченный орган в установленном порядке.

3.1.6. Субъектами сбора сведений, необходимых для идентификации и изучения лиц, являются работники Кооператива, которые в силу своих функциональных обязанностей заключают от имени Кооператива соответствующие сделки, а равно систематизируют и хранят информацию.

3.2. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, если это препятствует идентификации, представляются в Организацию с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

3.3. В случае представления незаверенных копий документов Кооператив обязан потребовать представления подлинников документов для ознакомления. Если установлен факт, что от имени пайщика действует его представитель, работники Кооператива идентифицирует представителя, проверяет его полномочия, а также идентифицирует и изучает представляемого пайщика.

3.4. При идентификации Кооператив обязан проверить наличие в отношении идентифицируемого лица сведений об их участии в экстремистской деятельности, получаемых в порядке, установленном законодательством.

3.5. Работники Кооператива обновляют сведения, полученные в результате идентификации и изучения члена (пайщика, представителя пайщика) Кооператива, по мере необходимости, но не реже одного раза в год. Контроль за периодичностью обновления сведений и оценки риска осуществления членом (пайщиком) Кооператива легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем осуществляется руководителем соответствующего подразделения Кооператива под контролем ответственного сотрудника Кооператива.

3.6. Для целей реализации программы идентификации лица Кооператив вправе применять систему анкетирования - составление документа, содержащего сведения о клиенте организации и его деятельности, а также сведения о выгодоприобретателе. (Приложение № 2).

4. Программа оценки риска совершения членом (пайщиком) Кооператива операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма.

4.1. На основании сведений, полученных в процессе реализации программы идентификации члена (пайщика) Кооператива, кооператив оценивает риск совершения членом (пайщиком) операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма. По итогам оценки определяется степень риска: повышенная или низкая.

4.2. Степень риска оценивается как повышенная

4.2.1 в случае, если член (пайщик) Кооператива осуществляет один из нижеприведенных видов деятельности:

- 1) деятельность юридических лиц (их обособленных подразделений), не являющихся кредитными организациями, занимающихся переводом денежных средств, платежами в наличной форме по чекам, инкассацией денежных средств;
- 2) игорный бизнес (предпринимательская деятельность, не являющаяся реализацией продукции (товаров, работ, услуг), связанная с игорным заведением (казино, тотализатор, букмекерская контора, зал игровых автоматов и иные игорные дома (места) от участия в азартных играх и пари дохода в виде выигрыша и платы за их проведение);
- 3) деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства и антиквариата;
- 4) торговля (особенно экспорт и импорт) драгоценными металлами, драгоценными камнями, а также ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни;
- 5) торговля (посредничество в торговле) недвижимым имуществом;

б) любая деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, в сфере общественного питания, розничная торговля горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях и т.п.);

4.2.2. в случае, если государством (территорией) регистрации, места жительства или места нахождения соответственно члена (пайщика) - физического или юридического лица является государство (территория), где согласно международным источникам:

1) незаконно производится или перераспределяются наркотические вещества, а также разрешается их свободный оборот (кроме использования наркотических веществ исключительно в медицинских целях);

2) не соблюдаются общепринятые стандарты в борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

3) не предусмотрено раскрытие или представление информации при проведении финансовых операций;

4.2.3. В иных случаях степень риска оценивается как низкая.

4.2.4. Если Кооператив оценивает риск совершения членом (пайщиком) операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, как высокий, операциям этого члена (пайщика) уделяется повышенное внимание.

5. Операции, подлежащие обязательному контролю

5.1 Обязательному контролю подлежат следующие виды операций:

5.1.1. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей, либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

1) операции с денежными средствами в наличной форме:

снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;

покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;

приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;

получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;

обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;

внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме;

2) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение займа, операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо одной из сторон является лицо, владеющее счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории). Перечень таких государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации на основе перечней, утвержденных международными организациями, занимающимися противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и подлежит опубликованию;

3) операции по вкладам:

размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;

открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;

перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый: на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия;

4) иные сделки с движимым имуществом:

помещение ценных бумаг, драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;

выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;

получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);

предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.

4) все операции (действия) осуществляемые клиентами (пайщиками, заемщиками) Кооператива, выходящие за рамки установленных взаимоотношений между Кооперативом и его членом (пайщиком).

5.2 Сделка с недвижимым, имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 000 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 000 000 рублей, или превышает ее.

5.3. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или лица.

Порядок определения и доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, перечня таких организаций и лиц устанавливается Положением «О порядке определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом», утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 18.01.2003г. № 27.

5.4. В случае, если операция с денежными средствами или иным имуществом осуществляется в иностранной валюте, ее размер в российских рублях определяется по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения такой операции.

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

5.6 Кооператив обязан сообщить уполномоченный орган о совершении операции, подлежащей обязательному контролю в порядке, предусмотренном в п. 10 настоящих Правил.

6. Критерии и признаки необычных операций

6.1. Признаки необычной операции:

6.1.1. Сделка с недвижимым имуществом, имеющая запуганный или необычный характер;

6.1.2. Сделка не имеющая очевидного экономического смысла;

6.1.3. Сделка не имеющая очевидной законной цели;

6.1.4. Сделка юридического лица с целями, противоречащими целям его деятельности, установленными его учредительными документами.

6.2. К критериям, относящим операцию к необычной относятся:

6.2.1. Неоднократное совершение операций, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Законом;

6.2.2. Излишняя озабоченность члена (пайщика) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции;

6.2.3. Предложение Кооперативу необычно высокого вознаграждения или вознаграждения, заведомо отличающегося от обычно взимаемого при оказании такого рода услуг, взаимовязанное им с вопросами сохранения конфиденциальности операции по отношению к требованиям Закона или с вопросами времени совершения сделки;

6.2.4. Нестандартные и необычно сложные инструкции по порядку проведения расчетов по сделке, отличающиеся от обычной практики.

6.2.5. Неоправданная и необоснованная поспешность в совершении сделки;

6.2.6. Немотивированное отсутствие информации о члене Кооператива - юридическом лице в официальных справочных изданиях, а также невозможность осуществить связь с ним по указанным им адресам и телефонам;

6.2.7. Немотивированный отказ члена Кооператива - физического лица указать свой фактический адрес проживания или домашний телефон;

6.2.8. Внесение в ранее согласованную схему сделки непосредственно перед началом ее проведения значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств;

6.2.9. Намерение указать в договоре купли-продажи продажную цену недвижимого имущества выше фактической цены продажи;

6.2.10. Намерение обналичить деньги через покупку и последующую продажу недвижимого имущества;

6.2.11. Иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6.2.12. Приведенный выше перечень критериев не является строгим и окончательным. Работники Кооператива, исходя из особенностей деятельности каждого клиента и собственного опыта, могут использовать также и другие критерии выявления необычных сделок.

7. Порядок выявления операций, подлежащих обязательному контролю и необычных операций:

7.1. В Кооперативе контроль за операциями с целью выявления подлежащих обязательному контролю или подозрительных операций, осуществляется непрерывно под руководством ответственного сотрудника. Ответственный сотрудник осуществляет следующие функции:

1) организует разработку и представляет на утверждение руководителю Кооператива Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, координирует работу соответствующих структурных подразделений и центрального офиса в рамках их компетенции по разработке комплекса управленческих, контрольных и технических мер, направленных на организацию действенного и эффективного контроля по данному вопросу;

2) консультирует ответственных сотрудников и руководителей структурных подразделений по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в том числе при идентификации и изучении членов (пайщиков) и оценке риска осуществления членом (пайщиком) легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;

3) принимает решения по переданным ему сообщениям.

4) организует работу по обучению сотрудников кооператива по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

5) организует представление сведений в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в соответствии с Федеральным Законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»;

7.2. Ответственный сотрудник ежедневно производит анализ сведений поступивших от сотрудников Кооператива о подозрительных операциях и операциях, подлежащих обязательному контролю.

7.3. Сведения о выявлении подозрительных операций дополнительно проверяются ответственным сотрудником, который принимает окончательное решение о признании операции подозрительной.

7.4. Для дополнительной проверки информации об операции ответственный сотрудник:

7.4.1. Привлекает других сотрудников Кооператива, взаимодействующих с клиентом, совершающем операцию, через которых получает информацию, документы и разъяснения по существу сделки;

7.4.2. Привлекает повышенное внимание сотрудников Кооператива ко всем сделкам членом (пайщиком) Кооператива, совершаемым через Кооператив;

7.4.3. Предпринимает иные действия, необходимые и целесообразные для проверки операций члена (пайщика) Кооператива.

7.5. Сотрудник Кооператива при выявлении признаков операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма составляет сообщение о такой операции по форме указанном в Приложение № 1 и передает его ответственному сотруднику.

7.6. Сообщение должно содержать следующие сведения:

1) Сведения о сделке, в том числе, принадлежность к указанным категориям:

а) сделка, подлежащая обязательному контролю;

б) необычная сделка, а также содержание сделки.

2) Сумма и валюта сделки.

3) Сведения о лице (лицах), совершающих сделку.

4) Описание возникших затруднений квалификации сделки как подлежащей обязательному контролю или причины, по которой сделка квалифицируется как необычная.

5) Сведения о сотруднике, составившем сообщение.

6) Подпись сотрудника, составившего сообщение.

7) Дата составления сообщения.

7.7. Сообщение об операции незамедлительно передается ответственному сотруднику для предварительного рассмотрения и принятия решения о целесообразности его представления Председателю Кооператива или Директору.

7.8. При выявлении в деятельности члена (пайщика) Кооператива необычной операции (сделки) или ее признаков Кооператив также может предпринять следующие действия:

1) обратиться к члену (пайщику) с просьбой о предоставлении необходимых объяснений, в том числе дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл необычной операции (сделки);

2) обеспечить повышенное внимание в соответствии с настоящими рекомендациями ко всем операциям (сделкам) этого члена (пайщика);

3) предпринять иные необходимые действия при условии соблюдения законодательства Российской Федерации.

7.9. О действиях, предпринятых Кооперативом в отношении члена (пайщика) в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков, в сообщении об операции делается соответствующая запись (отметка).

В случае подтверждения обоснованности подозрений осуществления членом (пайщиком) операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма Председатель Кооператива или Директор принимает окончательное решение о признании операции (сделки) члена (пайщика) необычной операцией (сделкой) в соответствии с требованиями Федерального закона и представлении информации о ней в уполномоченный орган. О решении Председателя Кооператива или Директора в сообщении об операции делается соответствующая запись

(отметка).

8. Приостановление операций

8.1. В случае, если хотя бы одной из сторон операции является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном Законом порядке сведения об их участии в террористической деятельности, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или лица. Кооператив приостанавливает исполнение заключенного с членом (пайщиком) Кооператива договора на два рабочих дня, и не позднее рабочего дня, следующего за днем приостановления операции, представляют информацию об операции в уполномоченный орган.

8.2. При неполучении в течение указанного Законом срока постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок Кооператив осуществляет операцию, если в соответствии с законодательством РФ не принято иного решения.

9. Порядок документального фиксирования полученной информации

9.1. Кооператив обязан документально фиксировать сведения, относящиеся ко всем операциям указанных в п. 5 настоящих Правил.

9.2. Кооператив обязан документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции, следующие сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом:

1) вид операции и основания ее совершения;

2) дату совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, а также сумму, на которую она совершена;

3) сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом (данные паспорта или другого документа, удостоверяющего личность), данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес его места жительства или места пребывания;

4) наименование, идентификационный номер налогоплательщика, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом;

5) сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, по поручению и от имени которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения соответственно физического или юридического лица;

6) сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юридического лица, поверенного, агента, комиссионера, доверительного управляющего, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени, или в интересах, или за счет другого лица в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения соответственно представителя физического или юридического лица;

7) сведения, необходимые для идентификации получателя по операции с денежными средствами или иным имуществом и (или) его представителя, в том числе данные миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения получателя и (или) его представител я, если это предусмотрено правилами совершения соответствующей операции.

9.3. Вся информация, фиксирующая операции (сделки) членов (пайщиков), должна быть составлена таким образом, чтобы было возможным воспроизвести детали операции (сделки) - сумму операции (сделки), валюту платежа, данные о контрагенте и т.д. Под фиксацией информации понимается формирование досье по указанной операции (сделке) путем помещения в него Сообщения, а также оригиналов или копий всех документов, относящихся к данной операции (сделке) для возможного дальнейшего использования в качестве доказательств в уголовном, гражданском и арбитражном процессе. Дополнительно к формированию досье допускается фиксация указанных сведений в электронном виде в учетной программе используемой Кооперативом в своей работе.

9.4. Срок хранения документов не может быть менее пяти лет со дня прекращения отношений с членом (пайщиком) Кооператива.

9.5. Изъятие документов и предоставление информации производится в порядке, установленном законодательством РФ.

10. Порядок направления информации в уполномоченный орган.

10.1. Кооператив обязан направлять в уполномоченный орган сведения об операциях, указанных в пункте 5 настоящих Правил не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения таких операций.

Организация обязана направлять в уполномоченный орган сведения об операциях, указанных в пункте 6 настоящих Правил не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления таких операций.

Организация представляет непосредственно в уполномоченный орган сведения о:

10.1.1. виде операции и основаниях ее совершения;

10.1.2. дате совершения операции и сумме, на которую она совершена;

10.1.3. физическом/юридическом лице, совершающим операцию (их представителях) и выгодоприобретателе (если он был установлен):

10.2. Уполномоченный орган вправе запросить документы и информацию по операциям, совершенным до вступления в силу Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в случае, если это предусмотрено соответствующим международным договором Российской Федерации.

10.3. Для целей исполнения требований пункта 10.1. Правил, устанавливается следующий порядок представления необходимых сведений структурными подразделениями Кооператива:

1) структурные подразделения (обособленные подразделения) Кооператива передают сведения в виде электронного документа незамедлительно, а также сами сообщения в письменной форме, не позднее 11 часов следующего рабочего дня в подразделение центрального офиса Кооператива - ответственному сотруднику, на которого возложены функции организации работы по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

10.4. Сообщение об операциях подлежащих обязательному контролю, подаются по форме утвержденной уполномоченным органом.

11. Порядок обеспечения конфиденциальности информации

11.1. Работники Кооператива не вправе информировать членов (пайщиков) Кооператива о предоставлении в уполномоченный орган полученной информации.

11.2. Ограничение доступа лиц, непосредственно не связанных с процедурами сбора, обобщения, анализа, хранения и передачи информации об операциях членов (пайщиков) Кооператива, подлежащих контролю в соответствии с настоящими Правилами, обеспечивается проведением следующих мероприятий:

1) информация, связанная с мониторингом операций, подлежащих обязательному контролю, выявлением и анализом операций, подозрительных схем легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, а также сведения, направленные Кооперативом в уполномоченный орган, хранятся в электронном виде на специально защищенных от несанкционированного доступа электронных файлах на рабочем месте специального должностного лица;

2) в документах и материалах на бумажных носителях, хранящихся в "делах" членов (пайщиков) Кооператива или иных делах Кооператива, запрещается делать какие-либо пометки о конкретных мерах, принимаемых в отношении конкретных операций (сделок), осуществляемых Кооперативом по поручению конкретных членов (пайщиков) Кооператива;

3) все документы на бумажных носителях, а также информация на электронных дискетах, касающиеся деятельности специального должностного лица (отчеты, справки, предложения и т.п.), хранятся в металлическом шкафу (сейфе) отдельно от других документов.

12. Программа подготовки и обучения работников Кооператива в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Квалификационные требования к работникам Кооператива.

12.1. Требования к подготовке и обучению работников Кооператива в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе формы, программы, периодичность и сроки подготовки и обучения, устанавливаются в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 05.12.2005 N 715 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

12.2. Ответственный сотрудник Кооператива, а в случае создания в Кооперативе подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, работники такого подразделения, должны соответствовать следующим квалификационным требованиям:

1) наличие высшего профессионального образования по специальностям, относящимся к группе специальностей "Экономика и управление", либо по специальности "Юриспруденция", относящейся к группе специальностей "Гуманитарные и социальные науки", подтвержденного в установленном порядке, а

при отсутствии указанного образования – наличие опыта работы не менее двух лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2) прохождение обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами Российской Федерации;

13. Программа проверки системы внутреннего контроля.

13.1. Проверка системы внутреннего контроля осуществляется с целью выявления и предупреждения нарушений законодательства Российской Федерации, в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также соответствующих внутренних документов Кооператива.

13.2. Проверки проводятся по решению Председателя Кооператива или Директора инспекционной комиссией, назначаемой Председателем Кооператива или Директором. Из состава комиссии Председателем Кооператива или Директором назначается руководитель комиссии. В комиссию не могут входить Председатель Кооператива или Директор и Ответственный сотрудник.

13.3. Плановые проверки проводятся 1 раз в два года. Внеплановые проверки проводятся по решению Председателя Кооператива или Директора. Проверка не может длиться более одного месяца.

13.4. План проведения проверки утверждается руководителем инспекционной комиссии по согласованию с Председателем Кооператива или Директором.

13.5. Внеплановые проверки могут быть комплексными или тематическими. Выбор вида проверки (комплексная или тематическая) осуществляется Председателем Кооператива или Директором.

13.6. Комплексная проверка представляет собой изучение всей системы внутреннего контроля, в частности:

- 1) соблюдение Кооперативом и его работниками требований законодательства Российской Федерации в указанной сфере;
- 2) соблюдение Кооперативом и его работниками требований внутренних документов Кооператива в указанной сфере;
- 3) соответствие внутренних документов Кооператива, связанных с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нормативным правовым актам Российской Федерации;
- 4) правильное и своевременное представление информации в уполномоченный орган в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренних документов Кооператива;
- 5) иные вопросы, связанные с реализацией внутреннего контроля.

13.7. В ходе внеплановой тематической проверки инспекционная комиссия осуществляет проверку системы внутреннего контроля в части, указанной Председателем Кооператива или Директором в решении о проведении такой проверки.

13.8. По итогам проверки инспекционная комиссия представляет Председателю Кооператива или Директору отчет, который содержит следующие сведения:

- 1) обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов Кооператива, принятых в целях организации внутреннего контроля;
- 2) о мерах, необходимых для устранения нарушений;
- 3) иные сведения.

13.9. Отчет по итогам проверки составляется инспекционной комиссией в письменном виде не позднее десяти рабочих дней с момента окончания проверки.

13.10. Председатель Кооператива или Директор принимает решение об устранении выявленных нарушений в соответствии с представленными рекомендациями и отчетом по итогам проверки.

13.11. Реализация принятых Председателем Кооператива или Директором в соответствии с п. 13.10. настоящего раздела решений возлагается на Ответственного сотрудника. Контроль за реализацией указанных решений осуществляется Председателем Кооператива или Директором.

14. Заключительные положения

14.1. Контроль за исполнением Кооперативом Правил в части фиксирования, хранения и представления информации об операциях, а также за организацией внутреннего контроля осуществляется Уполномоченным органом в соответствии с его компетенцией и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

14.2. Лица, виновные в нарушении Правил, несут административную, гражданскую и уголовную ответственность в соответствии с законодательством РФ.

С О О Б Щ Е Н И Е
об операции подлежащей, обязательному контролю
или являющейся необычной сделкой

1. Сведения об операции (сделке), в том числе принадлежность к указанным категориям:	
Категория операции	Содержание операции
А – операция, подлежащая обязательному Контролю	
В - необычная сделка	
2. Дата, сумма и валюта операции (сделки)	
Дата операции	
Сумма и валюта Операции	
3. Сведения о лице (лицах), проводящих операцию (совершающих сделку).	
А). Физическое лицо	
Данные паспорта или другого документа Удостоверяющего личность	
ИНН (при его наличии)	
Адрес места жительства или места пребывания	
Б). Юридическое лицо	
Наименование	
ИНН	
Регистрационный номер, место регистрации	
Адрес места нахождения	
4. Сведения о счете, с использованием которого проводится операция или сделка (кроме случаев осуществления переводов без открытия счета).	
Номер счета:	
5. Описание возникших затруднений квалификации операции как подлежащей обязательному контролю или причины, по которым сделка квалифицируется как необычная.	

Ф.И.О. должность сотрудника составившего сообщение и
руководителя соответствующего структурного подразделения

подпись

Дата составления

Решение ответственного сотрудника

Ф.И.О и подпись ответственного сотрудника
дата

Решение руководителя Кооператива:

Ф.И.О и подпись руководителя Дата

Сообщение по указанной форме может быть выполнено работником от руки или с использованием печатающего устройства в двух подлинных экземплярах на листе формата А4. Для должного исполнения требований закона и Правил внутреннего контроля работникам структурных подразделений (обособленных подразделений, отделений) Кооператива допускается предоставление настоящего сообщения в виде электронного сообщения, с обязательным последующим оформлением сообщения в письменной форме. При недостаточности места для составления Извещения на одной странице, текст надлежит располагать на обороте, не допуская, таким образом, изложения взаимосвязанной информации более чем на одном листе. При изложении текста одного сообщения на двух и более листах, каждый из них должен быть подписан работником с указанием даты составления.

Первый экземпляр направляется Председателю Кооператива или Директору, а второй – с отметкой ответственного сотрудника за ведение внутреннего документооборота – остаётся на хранении у работника.

Первый экземпляр Сообщения после ознакомления с ним Председателя Кооператива или Директора поступает на хранение к ответственному работнику за ведение внутреннего документооборота.

Анкета члена (пайщика) - юридического лица (не являющегося кредитной организацией)

1.1. Часть 1 (в виде таблицы)

Полное и (в случае если имеется) сокращенное наименование, в том числе фирменное наименование	
Организационно-правовая форма	
Регистрационный номер	
Дата государственной регистрации	
Место государственной регистрации	
Юридический адрес	
Почтовый адрес фактического места нахождения	
Номера контактных телефонов и факсов	
Адрес электронной почты	
Идентификационный номер налогоплательщика	
Коды форм федерального государственного статистического Наблюдения	
Сведения о лице, открывающем счет для юридического лица (вносящем вклад в пользу юридического лица) (в случае открытия счета (внесения вклада) не самим юридическим лицом) (заполняется с учетом подпунктов 2.1.3. и 2.1.4. настоящих Правил)	
Уровень риска	
Дата открытия первого счета	
Сотрудник, утвердивший открытие счета	
Дата заполнения Анкеты	
Срок хранения Анкеты	

1.2. Часть 2 (текстовая)

Сведения об учредителях, собственниках имущества юридического лица, лицах, которые имеют право давать обязательные для юридического лица указания либо иным образом имеют возможность определять его решения, в том числе, сведения об основном обществе или преобладающем, участвующем обществе (для дочерних или зависимых обществ), холдинговой компании или финансово-промышленной группе (если клиент в ней участвует) (заполняется с учетом подпунктов 2.1.3 и 2.1.4 настоящих Правил).	
Сведения о наличии лицензий (разрешений) на осуществление определенного вида деятельности или операций (номер лицензии (разрешения), когда, кем и на осуществление какого вида деятельности (операции) выдана)	
Сведения об органах юридического лица (структура органов управления юридического лица и сведения о физических лицах, входящих в состав исполнительных органов юридического лица, с учетом подпунктов 2.1.3 и 2.1.4 настоящей Правил)	
Обособленные подразделения (если имеются и сведения о них известны кредитной организации)	
Основные виды деятельности (в том числе, производимые товары, выполняемые работы, предоставляемые услуги)	
Сведения о постоянных контрагентах	
История, репутация, сектор рынка и конкуренция (сведения о реорганизации, изменения в характере деятельности, прошлые финансовые проблемы, репутация на национальном и зарубежных рынках, основная доля в конкуренции и на рынке)	

1.3. Часть 3 (в виде таблицы)

Операции, проводимые по счету (предполагаемые Клиентом, если клиент ранее не обслуживался)	Число операций (за квартал)	Общая сумма (за квартал)
Источники поступления денежных средств (ожидаемые клиентом, если клиент ранее не обслуживался)	Число операций (за квартал)	Общая сумма (за квартал)

1.4. Часть 4 (текстовая)

Характеристика операций (оценка соотношения операций с деятельностью клиента, реальных оборотов по счету заявленным и т.д.)

1.5. Часть 5 (текстовая)

Оценка риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (обоснование оценки в соответствии с критериями, разработанными кредитной организацией)
--

Член (пайщик) _____
Руководитель _____

2. Анкета члена (пайщика) - физического лица

2.1. Часть 1 (в виде таблицы)

Фамилия, имя и (если имеется) отчество	
Дата рождения	
Место рождения	
Гражданство (подданство)	
Место жительства (регистрации)	
Сведения о лице, открывающем счет для физического лица (вносящем вклад в пользу физического лица) (в случае открытия счета (внесения вклада) не самим физическим лицом)	
Сведения о документе, удостоверяющем личность (наименование, серия и номер, орган, выдавший документ, дата выдачи документа)	
Сведения о въездной визе (для лиц, не являющихся гражданами Российской Федерации, если международным договором Российской Федерации не предусмотрен безвизовый въезд на территорию Российской Федерации) (в том числе, срок, на который выдана виза)	
Сведения о свидетельстве о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (для индивидуальных предпринимателей) (номер свидетельства, дата и место выдачи, орган, выдавший свидетельство, срок, на который выдано свидетельство)	
Вид предпринимательской деятельности (для индивидуальных предпринимателей) (в том числе, производимые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги)	
Место работы и занимаемая должность	
Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии)	
Номера контактных телефонов и факсов	
Адрес электронной почты	
Уровень риска	
Дата открытия первого счета	
Сотрудник, открывший счет	
Сотрудник, утвердивший открытие счета	
Дата заполнения Анкеты	
Срок хранения Анкеты	

2.2. Часть 2 (в виде таблицы)

Операции, проводимые по счету (предполагаемые пайщиком, если пайщик ранее не обслуживался)	Число операций (за квартал)	Общая сумма (за квартал)
Источники поступления денежных средств (ожидаемые пайщиком, если пайщик ранее не обслуживался)	Число операций (за квартал)	Общая сумма (за квартал)

2.3. Часть 3 (текстовая)

Характеристика операций (оценка соотношения операций с деятельностью пайщика, реальных оборотов по счету заявленным и т.д.)

2.4. Часть 4 (текстовая)

Оценка риска осуществления пайщиком легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (обоснование оценки в соответствии с критериями, разработанными кредитной организацией)

Сотрудник, открывший счет (ФИО, подпись)

Руководитель подразделения (ФИО, подпись)