

Утверждены  
Приказом № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г.  
По \_\_\_\_\_  
Кредитному потребительскому кооперативу (граждан)  
« \_\_\_\_\_ »  
Изменения и дополнения в Правила внесены  
приказом № 15-ВК от 27.01.2014 г.  
Руководитель (Председатель правления, директор)  
\_\_\_\_\_

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

В отношении финансовой взаимопомощи, организуемой  
Кредитным потребительски кооперативом (граждан)  
« \_\_\_\_\_ » и смежных операций с денежными  
средствами и иным имуществом.

В редакции от 27.01.2014 г. согласованной с дополнениями, введенными в  
Закон № 115-ФЗ Федеральным законом № 403-ФЗ от 28.12.2013 г.

\_\_\_\_\_, **ЯНВАРЬ 2014 Г.**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|  |    |
|--|----|
| _____ , январь 2014 г.Оглавление.....  | 1  |
| Оглавление.....  | 2  |
| Определения, сокращения и аббревиатуры.....  | 8  |
| 1. Общие положения.....  | 12 |
| 3. Программа организации внутреннего контроля в Кооперативе.....   | 17 |
| 4. Программа идентификации.....  | 25 |
| 5. Программа изучения пайщика.....   | 45 |
| 6. Программа оценки риска.....   | 47 |
| 7. Программа выявления операций.....   | 57 |
| 8. Программа документального фиксирования информации.....  | 74 |
| 9. Программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа пайщику в заявлении на участие в финансовой взаимопомощи и (или) в финансировании сопряженной сделки.....  | 78 |
| 10. Программа по приостановлению операций финансовой взаимопомощи и сопряженных сделок.....  | 80 |
| 11. Программа по замораживанию (блокированию) денежных средств.....  | 82 |
| 12. Программа подготовки и обучения сотрудников.....   | 87 |
| 13. Программа проверки внутреннего контроля.....   | 90 |
| 14. Программа хранения информации.....   | 92 |
| 15. Меры ответственности, которые могут быть применены к работнику кооператива за неисполнение требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, правил внутреннего контроля и иных организационно распорядительных документов, принятых в кооперативе в целях организации и осуществления внутреннего контроля..... | 93 |
| Приложения.....  | 95 |

## ОПРЕДЕЛЕНИЯ, СОКРАЩЕНИЯ И АББРЕВИАТУРЫ.

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

**ПОД/ФТ** - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Наряду с ПОД/ФТ кооператив выявляет и пресекает намерения и действия пайщиков, направленные на иные противоправные цели.

**Законодательство ПОД/ФТ** – Закон № 115-ФЗ и изданные в соответствии с ним нормативно-правовые акты, обеспечивающие противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

**Правила** - Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) пайщиками *и связанными с ними лицами* доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. **Контроль** - Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) пайщиками *и связанными с ними лицами* доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Росфинмониторинг** - Федеральная служба по финансовому мониторингу, являющаяся федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию и координации деятельности в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти (*Указ Президента РФ от 13.06.2012 № 808*).

**БР (ЦБ)** – Банк России, Центральный банк;

**Минфин** – Министерство финансов РФ;

**МИД** – Министерство иностранных дел РФ;

**ФАТФ** - Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

**Риск** - Риск совершения пайщиком, его контрагентом (ами), представителем и (или) выгодоприобретателем (ями) операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

**Специальное должностное лицо** - лицо, ответственное за соблюдение Правил и реализацию программ контроля, назначаемое в соответствии с п.2, ст.7 Закона № 115-ФЗ, п.5, пп.а, п.7. «Требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом ....» утвержденных Постановлением Правительства РФ от 30.06.12 № 667.

**Пайщик** – член кооператива - физическое или юридическое лицо, участвующее в организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи.

**Сотрудник** – штатный сотрудник либо привлеченный кооперативом консультант, участвующий в обеспечении организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи и осуществлении процедур контроля в том числе, в процессе непосредственного взаимодействия с пайщиками.

**Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует пайщик, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного

управления, при проведении операций с денежными средствами в рамках организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи.

**Бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) пайщика - юридического лица либо имеет возможность контролировать его действия.

*Если иные бенефициарные владельцы не выявлены, бенефициарным владельцем признается единоличный исполнительный орган пайщика – юридического лица.*

**Связанные (с пайщиком) лица** – обобщенный термин, определяющий представителей, контрагентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев пайщика, т.е. лиц, представляющих его интересы или в интересах и к выгоде которых он может участвовать в организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи.

**Идентификация** - идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных Законом № 115-ФЗ и Правилами сведений о пайщиках, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

**Фиксирование сведений (информации)** - получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях исполнения настоящих Правил.

**Блокирование (замораживание) безналичных денежных средств** - адресованный кооперативу либо осуществленный им самим запрет осуществлять финансовую взаимопомощь с использованием денежных средств, принадлежащих организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, 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.

**Форма** - Форма фиксирования сведений о пайщике, его представителях и выгодоприобретателях. Заполняется в процессе идентификации при вступлении пайщика в кооператив, при обновлении идентификационных данных при каждом обращении об участии в финансовой взаимопомощи, но не реже одного раза в год (одного раза в 6 месяцев в первый год членства), при идентификации представителя, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

**ИНН** – идентификационный номер налогоплательщика.

**ОГРНИП** - Основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя.

**ЕГРИП** – Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей.

**ОГРН** - Основной государственный регистрационный номер.

**ЕГРЮЛ** – Единый государственный реестр юридических лиц.

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

**Признаки повышенного уровня риска** - признаки операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения пайщиками и связанными с ними лицами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Иностранные публичные должностные лица (ИПДЛ)** назначаемые или избираемые лица, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и лица, выполняющие какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или государственного предприятия.

**Российские публичные должностные лица (РПДЛ)** лица, замещающие (занимающие) 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

**Публичное лицо международных организаций (МПДЛ)** - граждане Российской Федерации или иностранных государств, являющиеся должностными лицами публичных международных организаций и обличенных общественным доверием. В частности, руководители, заместители руководителей международных публичных организаций (ООН, ОЭСР, ОПЕК, Олимпийский комитет, Всемирный Банк, Европарламент, Международные судебные организации - Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.), уполномоченные такими организациями действовать от их имени.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила разработаны и внедряются во исполнение Закона от 7.08.01 № 115-ФЗ и иного законодательства, в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

1.2. Правила являются документом, который:

1.2.1. Регламентирует организационные основы работы, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в процессе организуемой Кооперативом финансовой взаимопомощи.

1.2.2. Устанавливает обязанности и порядок действий должностных лиц и работников Кооператива в целях осуществления внутреннего контроля;

1.2.3. Определяет сроки выполнения обязанностей в целях осуществления в Кооперативе внутреннего контроля, а также лиц, ответственных за их реализацию.

Внутренний контроль в Кооперативе осуществляется в целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Обязательный контроль таких операций осуществляется Росфинмониторингом на основании информации, представляемой ему Кооперативом и в результате проверки такой информации в соответствии с законодательством РФ.

1.3. Правила разработаны и применяются в соответствии с «Требованиями к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций) ....» утвержденных Постановлением Правительства РФ от 30.06.12 № 667.

Правила утверждаются, вводятся в действие и изменяются приказом Председателя правления Кооператива.

1.4. Правила обязательны для исполнения всеми сотрудниками и пайщиками Кооператива, а также сотрудниками и пайщиками филиала Кооператива в \_\_\_\_\_ (Если у кооператива есть филиал).

1.5. Контроль направлен *на выявление, предупреждение и пресечение операций с денежными средствами, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и на иные противоправные цели в процессе участия пайщиков и связанных с ними лиц в организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи.*

1.6. Контроль осуществляется на основе следующих принципов:

1.6.1. Недопустимости легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма пайщиками, их бенефициарными владельцами, представителями контрагентами и (или) выгодоприобретателями.

1.6.2. Обеспечения обязательного контроля всех операций с денежными средствами и иным имуществом, соответствующих квалификациям ст.6 Закона № 115-ФЗ. На дату составления Правил *в сферу обязательного контроля попадают следующие операции с денежными средствами, на сумму, равную или превышающую 600000 (шестьсот тысяч) руб., которые могут осуществляться кооперативом по заявлению пайщиков:*

#### 1.6.2.1. Операции с денежными средствами в наличной форме:

- Обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства (п.1, пп.1, абз.5) – *такая операция может осуществляться по заявлению пайщика непосредственно, либо путем передачи средств в форме личных сбережений и заявления требования о возврате этих средств в течение короткого промежутка времени в банкнотах другого номинала.*

- Внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме (п.1, пп.1, абз.6) – *В соответствии с этой нормой обязательный контроль осуществляется при разовом внесении пайщиком паевых взносов паевой фонд кооператива в наличной форме в сумме 600000 руб. и выше.*

1.6.2.2. «Зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение ...займа, ....в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)...»- (пп.2). - *Поскольку сам кооператив не является участником внешнеэкономических отношений и не осуществляет переводы денежных средств за границу, такое основание осуществления обязательного контроля возникает, если в счет пополнения суммы переданных пайщиком сбережений (займа) или в счет погашения предоставленного ему займа поступят средства от «физического или юридического лица, имеющего соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ. В целях выявления таких операций кооператив идентифицирует контрагентов пайщиков, по всем транзакциям, осуществляемым в процессе финансовой взаимопомощи.*

1.6.2.3. Безналичные операции с денежными средствами, отражаемые на лицевых счетах, учитывающих переданные пайщиками сбережения, предоставленные ими и выданные им займы:

- «.....поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца (п.3, абз.3)» - *такое основание осуществления обязательного контроля возникает, если в счет пополнения суммы переданных пайщиком сбережений (займа) или в счет погашения предоставленного ему займа поступят средства из за границы со счета, открытого на анонимного владельца.*

- «...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» (п.3, абз. 4) – *обязательный контроль по аналогичным обстоятельствам должен осуществляться в отношении операций недавно зарегистрированного пайщика – юридического лица, по пополнению предоставленного им займа или погашения предоставленного ему займа. Выявлению такого рода оснований для осуществления обязательного контроля способствует повышенный уровень риска, присваиваемый пайщикам в течение первого года членства в кооперативе.*

#### 1.6.2.4. Иные операции с денежными средствами:

▪ «Переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента» (п.1, пп.4, абз.4) – *обязательный контроль по этому основанию осуществляется в отношении всех безналичных перечислений денежных средств, осуществляемых по поручению пайщика из предоставленных ему займов или переданных им личных сбережений (займов).*

1.6.2.5. Сделки с недвижимым имуществом, совершаемые на сумму 3 000 000 (три миллиона) руб. и выше (п.1.1), результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество.

1.6.2.6 Обязательному контролю подлежат операции финансовой взаимопомощи, если в отношении участвующего в ней пайщика, его представителя, контрагента и (или) выгодоприобретателя имеются полученные в порядке, установленном п.2 ст. 6 Закона № 115-ФЗ сведения, об их участии в экстремистской деятельности, либо если участвующее в сделке юридическое лицо прямо или косвенно находится в собственности или под контролем таких организации или лица, либо, если стороной сделки является юридическое или физическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

1.6.2.7. Операция по получению кооперативом денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 200 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 200 000 рублей, или превышает ее.

*1.6.2.8. Операция по расходованию денежных средств пайщиком – некоммерческой организацией – получателем денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, на сумму 100 000 рублей и выше.*

1.6.2.9. Если в результате *осуществляемого кооперативом контроля будут выявлены операции, подлежащие контролю, информация о таких операциях направляется в Росфинмониторинг для осуществления обязательного контроля*, независимо от того, относится или не относится *такая операция* к операциям, предусмотренным [статьей 6](#) Закона № 115-ФЗ.

1.6.3. Обеспечения полноты и своевременности представления в Росфинмониторинг сведений, предусмотренных Федеральным Законом № 115-ФЗ. При выявлении, в процессе контроля операций, подпадающих под признаки, установленные п. 1.6.2., Кооператив, не позднее трех рабочих дней, со дня совершения операции, документально фиксирует и предоставляет сведения о такой операции в Росфинмониторинг.

1.6.4. Соблюдения Правил всеми сотрудниками Кооператива. Недопустимости сокрытия фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, выявленных сотрудниками и (или) пайщиками Кооператива.

1.6.5. Предупреждения, выявления, управления и пресечения рисков на основе постоянного мониторинга операций, заявляемых или осуществляемых пайщиками, отнесенными к повышенному уровню риска, а также операций, соответствующих критериям выявления необычных сделок.

1.6.6. Вовлечения в программы и процедуры контроля всех сотрудников Кооператива в рамках их компетенции. Исключение возможности сговора сотрудника Кооператива с пайщиком для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в процессе участия в финансовой взаимопомощи.



1.6.7. Сохранения конфиденциальности сведений, полученных в результате контроля. Обеспечение конфиденциальности сведений о внутренних документах Кооператива, разрабатываемых в целях предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в процессе финансовой взаимопомощи.

1.6.8. Запрета на информирование пайщиков о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма за исключением *информирования пайщиков о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции финансовой взаимопомощи с участием пайщика или об отказе в участии в финансовой взаимопомощи и (или) финансировании сопряженной сделки, о необходимости предоставления документов.*

1.7. Правила устанавливают регламент контроля организуемой Кооперативом финансовой взаимопомощи и сопряженных операций, содержание программ (процедур) осуществления контроля, квалификационные требования, предъявляемые к специальному должностному лицу<sup>1</sup>, ответственному за реализацию правил, порядок осуществления им своих должностных полномочий.

## **2. ПРОГРАММЫ КОНТРОЛЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ КООПЕРАТИВОМ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ПАЙЩИКАМИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

2.1. Контроль в кооперативе обеспечивается посредством осуществления следующих программ:

2.1.1. *Программа организации внутреннего контроля* - программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля в Кооперативе, в частности:

- Описание системы внутреннего контроля в кооперативе и в филиале \_\_\_\_\_ (при наличии);
- Квалификационные требования, предъявляемые к ответственному лицу, круг его обязанностей и полномочий, порядок взаимодействия с ответственным лицом Вяземского филиала и сотрудниками Кооператива.

2.1.2. *Программа идентификации.* В процессе осуществления этой программы Кооператив идентифицирует своих пайщиков и связанных с ними лиц – бенефициарных владельцев, представителя, контрагента (тов), выгодоприобретателя (лей), постоянно пополняя информацию о характере их участия в финансовой взаимопомощи, об их кредитной истории, осуществляемой ими деятельности (обязательный компонент кредитной политики Кооператива). Программа идентификации осуществляется в течение всего периода членства пайщика в Кооперативе.

*2.1.3. Программа изучения пайщика, устанавливающая цели участия пайщика – юридического лица в финансовой взаимопомощи, их финансовое положение, деловую репутацию, соответствие социально значимым целям деятельности кооператива. Осуществляется при приеме пайщика в кооператив и в течение всего периода его членства.*

<sup>1</sup> Квалификационные требования к специальному должностному лицу устанавливаются Правилами в соответствии с п.1, Постановления Правительства РФ от 29.05.2014 N 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признанию утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»

**2.1.4. Программа оценки риска совершения пайщиком операций связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, а также в иных противоправных целях (далее - программа оценки риска).** В рамках этой программы Кооператив проверяет информацию о пайщике, заявленных им к осуществлению операций финансовой взаимопомощи для подтверждения обоснованности или опровержения возможных подозрений в легализации (отмывании) пайщиком доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма. В процессе программы оценки риска пайщику присваивается и изменяется обычный (регулярный) или повышенный уровень риска.

**2.1.5. Программа выявления операций - Предусматривает постоянный мониторинг операций финансовой взаимопомощи и сопряженных сделок, с целью выявления:**

- операций и сделок подлежащих обязательному контролю;
- необычных операций и сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма и иные противоправные цели..

Анализируя заявки пайщиков на участие в финансовой взаимопомощи, уже совершаемые ими операции, Кооператив выявляет операции, подлежащие обязательному контролю и представляет сведения о таких операциях в Росфинмониторинг.

**2.1.6. Программа документального фиксирования информации,** предполагает обязательное документирование всех отношений с пайщиками, их бенефициарными владельцами, контрагентами, представителем (ями) и (или) выгодоприобретателем (ями), возникающих в процессе финансовой взаимопомощи, в том числе информации, полученной в результате исполнения Правил и осуществления Контроля.

Программы, обозначенные п.п. 2.1.1. - 2.1.5 соотносятся со следующими принятыми в Кооперативе внутренними нормативными документам, политиками и процедурами:

- Положение о членстве, определяющем в качестве основных компонентов порядок получения, обновления и хранения персональных данных и ведения реестра пайщиков, обеспечивающих возможность их идентификации;
- Положение о порядке и об условиях привлечения личных сбережений пайщиков – Сберегательная политика – определяющее условия и сроки размещения, порядок распоряжения средствами пайщиков, переданными в фонд финансовой взаимопомощи;
- Положение о порядке предоставления займов пайщикам – Кредитная политика, определяющая процедуру оценки заявок и принятия решений о выдаче займов, учитывающая кредитные риски, в том числе риски совершения пайщиками противоправных действий по легализации (отмыванию) средств, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- Установленными законодательством и Уставом пруденциальными финансовыми нормативами, регламентирующими, в частности, предельные суммы займов и сбережений, приходящихся на одного пайщика или группу пайщиков, являющихся аффилированными лицами.

**2.1.7. Программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа пайщику в участии в финансовой взаимопомощи и (или) финансировании сопряженной сделки, определяющая перечень оснований для такого отказа, и порядок осуществления кооперативом дальнейших действий в отношении пайщика и заявленной им операции.**

*2.1.8. Программа приостановления операций финансовой взаимопомощи и сопряженных сделок, регламентирующая основания и порядок приостановки операций финансовой взаимопомощи и сопряженных сделок в процессе их совершения.*

*2.1.7. Программа по замораживанию (блокированию) денежных средств - определяющая процедуру блокирования денежных средств пайщика и направления информации об этом в Росфинмониторинг.*

*2.1.9. Программа подготовки и обучения сотрудников Кооператива в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее Программа подготовки и обучения сотрудников), в соответствии с которой проводятся регулярные образовательные курсы, разъясняющие сотрудникам суть, уровни и методы контроля, критерии и признаки необычных сделок, способы оценки риска, а также разъясняется порядок исполнения нормативных документов Росфинмониторинга, Минфина, БР и иных компетентных органов. В рамках этой программы Кооператив проводит разъяснительную работу с пайщиками, предупреждая высокорискованные операции, ограничивая или запрещая необычные сделки.*

*2.1.10. Программа проверки внутреннего контроля, которой предусматривается порядок осуществления проверок соблюдения установленных законодательством и Правилами режимов Контроля, принятия решений по результатам проверок.*

*2.1.11. Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее Программа хранения информации. Программа устанавливает порядок документооборота, режим и сроки хранения документов, полученных в результате контроля.*

### **3. ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В КООПЕРАТИВЕ.**

*3.1. Внутренний контроль в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ПОД/ФТ) осуществляется Кооперативом в целях обеспечения выполнения требований законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации и направлен на выявление и управление рисками, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.*

Внутренний контроль является частью общего контроля и мониторинга финансовой взаимопомощи и смежных операций с денежными средствами и иным имуществом, осуществляемого всеми сотрудниками Кооператива в соответствии с их компетенцией. Порядок осуществления такого контроля предусмотрен *настоящими правилами*, кредитной, сберегательной политиками и процедурами их осуществления.

*3.2. Задачами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ являются:*

- Предупреждение и пресечение возможности вовлечения кооператива в операции, направленные на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и иные противоправные цели, несовместимые с общественно полезными целями деятельности Кооператива.*

- Соблюдение всеми сотрудниками, консультантами и пайщиками кооператива настоящих правил, осуществление предусмотренных ими мероприятий с учетом следующих требований:*

- *Участие всех сотрудников, консультантов и пайщиков в обеспечении установленных правилами процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. При этом участие сотрудников и консультантов не зависит от занимаемой ими должности и круга профессиональных обязанностей, ограничиваясь пределами их компетенции, а участие пайщиков определяется характером и степенью их участия в организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи;*
- *Сохранение конфиденциальности информации, получаемой в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;*
- *Исключение возможности участия сотрудников, консультантов и пайщиков Кооператива в операциях финансовой взаимопомощи и смежных сделках, на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и иные противоправные цели;*
- *Запрет на информирование пайщиков и связанных с ними лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением предоставления им информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, об отказе в выполнении заявления пайщика об участии в финансовой взаимопомощи или распоряжения о совершении финансовой операции, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным законом № 115-ФЗ;*
- *сохранение конфиденциальности сведений о внутренних документах Кооператива, разработанных в целях ПОД/ФТ.*
- *Обеспечение полноты и своевременности представления в Росфинмониторинг сведений, предусмотренных Федеральным законом, настоящими Правилами.*
- *Применение эффективных процедур оценки рисков, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.*

*3.3. В связи с неразвитой организационной структурой кооператива, умеренным количеством сотрудников отдельное подразделение по ПОД/ФТ в Кооперативе не создается.*

*3.4. Внутренний контроль в кооперативе осуществляется при согласованном взаимодействии следующих подразделений а соответствии с их компетенцией, установленной уставом и внутренними нормативными документами:*

- *Председатель правления;*
- *Ревизионная комиссия (ревизор, наблюдательный совет);*
- *Комитет по займам;*
- *Специальное должностное лицо;*
- *Главный бухгалтер (бухгалтер);*
- *Руководитель юридического подразделения (юрист) – при наличии;*
- *Руководитель филиала (при наличии);*
- *Главный бухгалтер (бухгалтер) филиала (при наличии).*
- *Сотрудники (представители кооператива, действующие в статусе индивидуальных предпринимателей), непосредственно взаимодействующие с*

пайщиками в процессе приема, рассмотрения заявок на участие в финансовой взаимопомощи и впоследствии - в период такого участия.

**Перечень сотрудников, к компетенции которых отнесена реализация Правил, утверждается Приказом по кооперативу.**

3.5. Председатель, члены Правления и лица, избранные в состав иных коллегиальных органов Кооператива, сотрудники исполнительного органа, обслуживающие участие пайщиков в финансовой взаимопомощи, действуют в процессе осуществления внутреннего контроля добросовестно и разумно, не допуская вовлечение Кооператива в операции или сопряженные сделки, вызывающие подозрение в содействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и в совершении иных противоправных действий.

3.6. Система внутреннего контроля в кооперативе включает следующие направления:

3.6.1. Контроль со стороны Председателя Правления (**директора филиала – при наличии**), специального должностного лица, ревизионной комиссии (**наблюдательного совета, ревизора**) за организуемой Кооперативом финансовой взаимопомощью пайщиков и смежных операций. Полномочия и ответственность за организацию и соблюдение контроля распределяются в рамках этого направления следующим образом:

- Председатель правления (**и директор филиала – при наличии**) ответственен, организует и управляет работой всех подразделений и сотрудников по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, утверждает правила внутреннего контроля, контролирует исполнение установленных ими процедур.
- Специальное должностное лицо разрабатывает правила, обеспечивает их соблюдение сотрудниками и отвечает за исполнение предусмотренных правилами процедур и мероприятий перед Председателем правления.
- Ревизионная комиссия (**Наблюдательный совет, ревизор**) в рамках осуществляемого контроля финансово-хозяйственной деятельности Кооператива, контролирует соблюдение законодательства ПОД/ФТ, рассматривает и оценивает отчет специального должностного лица о результатах осуществления внутреннего контроля в кооперативе в составе своего заключения, выносимого на рассмотрение ежегодного общего собрания пайщиков.

3.6.2. Контроль со стороны членов и Председателя правления (**директора филиала – при наличии**), специального должностного лица, комитета по займам, бухгалтерии, юриста за управлением кредитными рисками, в т.ч. рисками участия в финансовой взаимопомощи в противоправных целях. Этот компонент контроля связан с регулярной деятельностью кооператива и обеспечивается следующим образом:

- При приеме пайщика в кооператив члены правления проверяют объем и полноту представленных им идентификационных сведений, состав которых предусмотрен уставом и продублирован правилами. Решение о приеме пайщика в кооператив и учете в реестре его идентификационных данных принимается только при соблюдении этого условия<sup>2</sup>.

<sup>2</sup> Процедура идентификации пайщика при приеме в кооператив, предваряющая возможность его дальнейшего участия в финансовой взаимопомощи, обеспечивает условие пп.1,п.1, ст. 7 Закона № 115-ФЗ, обязывающее кооператив идентифицировать пайщика «до приема на обслуживание ...».

▪ В случае, если в результате идентификации соискателя приема в пайщики будет установлена его принадлежность к ИПДЛ и если это не препятствует иным предусмотренным уставом и внутренними нормативными документами условиям членства в кооперативе, решение о приеме такого пайщика в кооператив принимается **правлением на основании письменного решения Председателя правления (или письменного заключения руководителя филиала при наличии)**<sup>3</sup>.

▪ Принимая решения о предоставлении займов, комитет по займам, наряду с общими условиями кредитования, рассматривает и соответствие целевого назначения займа потребностям и характеру деятельности пайщика, соотносит размер обязательств с его платежными возможностями и пр. В случае, если у членов комитета по займам возникают хоть какие-то подозрения, что заем привлекается в противоправных целях, он отказывает в предоставлении займа, поручая взаимодействующему с данным пайщиком сотруднику (кредитному инспектору) направить сообщение специальному должностному лицу<sup>4</sup>. В случае, если такие сомнения возникли в период участия пайщика в финансовой взаимопомощи, применяются меры, предусмотренные программами приостановки и отказа пайщику в участии в таких операциях.

▪ Принимая к исполнению заявление пайщика о безналичном перечислении денежных средств в сумме 600 000 руб. и выше, бухгалтер, без направления сообщения об этом специальному должностному лицу<sup>5</sup> самостоятельно формирует сообщение об этой операции в Росфинмониторинг.

▪ Проводя экспертизу договоров, оформляющих участие пайщиков в финансовой взаимопомощи, юрист контролирует их предмет, и лиц, выступающих стороной в смежных договорах (залога, поручительства). При возникновении оснований для приостановления операций, отказа пайщику в участии в финансовой взаимопомощи или замораживания (блокирования) денежных средств, юрист принимает участие в оформлении связанных с этим документов.

3.6.3. Контроль со стороны председателя правления, специального должностного лица, бухгалтера, кредитного комитета, сотрудников за соблюдением процедуры рассмотрения заявок и принятия решений о предоставлении займов, квалификации операций финансовой взаимопомощи по признакам подозрительных и необычных сделок осуществляется указанными сотрудниками на основе постоянного мониторинга заявленных к участию и осуществляемых пайщиками операций финансовой взаимопомощи.

3.6.3. Контроль Председателя правления и специального должностного лица за соблюдением режимов охраны информации, защиты от несанкционированного доступа к информационным базам осуществляется в установленном в кооперативе режиме защиты персональных данных и иных охраняемых информации и документов.

3.7. В Кооперативе назначается лицо, ответственное за соблюдение Правил и реализацию программ контроля – *Специальное должностное лицо*.

В случае, если *Специальное должностное лицо* назначается из числа сотрудников Кооператива, такое назначение оформляется приказом Председателя правления. Ответственность за соблюдение Правил и реализацию программ контроля может быть также возложена на индивидуального предпринимателя, регулярно предоставляющего Кооперативу

<sup>3</sup> Как это установлено п. 4.12.

<sup>4</sup> Как это установлено п. 7.7.2.

<sup>5</sup> Предусмотренного п. 7.7.1.

консультационные услуги по договорам гражданско-правового характера. В этом случае порядок и условия исполнения индивидуальным предпринимателем функций *Специального должностного лица* устанавливаются договором поручения.

*Специальное должностное лицо* может совмещать функции, отнесенные настоящим разделом к его исключительной компетенции, с исполнением иных должностных обязанностей в Кооперативе, а также с работой в выборных органах и в качестве уполномоченного пайщиками кооперативного участка.

В деятельности, направленной на соблюдение Правил и реализацию программ Контроля *Специальное должностное лицо* независимо от других сотрудников и подчиняется только Председателю правления.

Обязанности *Специального должностного лица* в \_\_\_\_\_ филиале кооператива (при наличии) исполняет \_\_\_\_\_. В вопросах, касающихся организации и осуществления внутреннего контроля, *Специальное должностное лицо* \_\_\_\_\_ филиала взаимодействует непосредственно с председателем правления, *руководителем филиала* и *Специальным должностным лицом* кооператива.

3.9. В соответствии с критериями, установленными Постановлением Правительства РФ от 29.05.2014 г. № 492, к *Специальному должностному лицу* предъявляются следующие квалификационные требования:

- 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", а при отсутствии указанного образования - опыта работы не менее двух лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Прохождение обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе в рамках осуществляемой в соответствии с настоящими Правилами «Программой обучения сотрудников Кооператива в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

*В дополнение к квалификационным требованиям, установленным п. 1, Постановления Правительства РФ от 29.05.2014 N 492 "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам...", к сотруднику, исполняющему функции должностного лица в Кооперативе предъявляются следующие требования:*

- Отсутствие судимости.
- Отсутствие дисквалификации в результате административной ответственности за неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Опыт взаимодействия с сотрудниками и пайщиками Кооператива, а также с индивидуальными предпринимателями, исполняющими функции территориальных представителей Кооператива в районах области.

3.10. В целях осуществления Контроля *Специальное должностное лицо* исполняет следующие функции:

3.10..1. *Разрабатывает Правила внутреннего контроля и представляет их на утверждение Председателю Правления.* Участвует в совершенствовании Правил и программ

контроля, разрабатывает и представляет на утверждение Председателю правления соответствующие рекомендации, изменения и дополнения. Согласовывает положения Правил и программ с действующими в Кооперативе политиками и процедурами, при необходимости, предлагает изменения в такие политики и процедуры, соотносящиеся с целями и задачами Контроля.

3.10..2. Обеспечивает соблюдение Правил, исполнение программ контроля и иных внутренних нормативных документов, издаваемых в целях соблюдения законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Для этого *Специальное должностное лицо*:

- Обобщает опыт и разрабатывает методические материалы по исполнению программ (процедур) контроля, консультирует сотрудников по вопросам, возникающим в процессе осуществления контроля, в том числе при идентификации и изучении пайщиков, оценке уровня риска, а также при выявлении необычных и подозрительных операций.

- Организует и проводит регулярное обучение сотрудников в форме вводного и дополнительного инструктажа по темам, относящимся к вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- *Организует процессы и контролирует параметры идентификации и изучения пайщиков при их приеме в кооператив и в период их членства, документального фиксирования информации, полученной в результате осуществления внутреннего контроля.*

- Информировывает сотрудников о перечнях государств (территорий), не участвующих в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, организаций и физических лиц, отвечающих признакам, установленным п. 2 ст.6 Закона № 115-ФЗ<sup>6</sup>.

- Организует работу по проведению внутреннего аудита соблюдения правил и исполнению программ контроля. *Не реже одного раза в год, в соответствии с программой проверки внутреннего контроля представляет Председателю правления письменный отчет о результатах осуществления внутреннего контроля в кооперативе.*

- Контролирует работу сотрудников в части, касающейся соблюдения Правил и исполнения программ контроля.

- В соответствии с «Программой выявления операций, подлежащих обязательному контролю», принимает решения по переданным ему сообщениям сотрудников об операциях, отвечающих признакам необычных сделок, либо вызывающих подозрения, что они совершаются с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

- Формирует и организует представление в Росфинмониторинг информационные сообщения об операциях, подлежащих обязательному контролю.

- Готовит обоснования для приостановления Председателем правления операций финансовой взаимопомощи, *отказа пайщику в участии в финансовой взаимопомощи или в удовлетворении его заявления о проведении финансовой транзакции, замораживанию (блокированию) денежных средств пайщика.*

- Обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в результате контроля.

<sup>6</sup> [http://www.fedsfm.ru/documents/ter\\_list/](http://www.fedsfm.ru/documents/ter_list/).



- Обеспечивает защищенный режим хранения информации, зафиксированной в процессе контроля.

- Осуществляет иные функции в соответствии с внутренними нормативным и документами, принятыми в целях профилактики угроз и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.11. Для выполнения указанных функций *Специальное должностное лицо* имеет право:

- Доступа к базам данных, сведениям о пайщиках, истории их участия в финансовой взаимопомощи, хранящихся в используемых Кооперативом информационных системах «М-Финанс» и «1-С: Предприятие».

- Получать от сотрудников (включая индивидуальных предпринимателей, предоставляющих Кооперативу консультационные услуги) информацию и материалы, в том числе организационно-распорядительные, бухгалтерские и денежно-расчетные документы.

- Снимать копии с полученных документов, в том числе получать и хранить копии файлов, копии любых записей, хранящихся в информационных системах «М-Финанс», «1-С: Предприятие» и в автономных компьютерных системах Кооператива.

- Входить во все помещения Кооператива и его территориальных подразделений, в том числе в помещения, используемые индивидуальными предпринимателями, исполняющими функции территориальных представителей Кооператива, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей и компьютерной обработки данных.

- Получать объяснения сотрудников, касающиеся реализации правил и программ внутреннего контроля.

- Вносить предложения Председателю правления о привлечении к дисциплинарной ответственности сотрудников, допустивших нарушения требований Закона № 115-ФЗ, Правил и установленных ими регламентов контроля, а также о поощрении сотрудников, соблюдающих установленные режимы профилактики и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- Осуществлять иные права, необходимые для осуществления контроля в Кооперативе.

3.12. Указания и предписания специального должностного лица обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями, отдельными сотрудниками кооператива.

Контролируя организуемую кооперативом финансовую взаимопомощь, специальное должностное лицо непосредственно взаимодействует со всеми структурными подразделениями и сотрудниками кооператива с целью контроля соблюдения правил внутреннего контроля и предупреждения угроз участия пайщиков в финансовой взаимопомощи в противоправных целях.

Оценивая кредитные риски, специальное должностное лицо взаимодействует с Председателем правления, юристом и бухгалтером, контролируя соблюдение установленных законом нормативов, ограничивая предельную концентрацию кредитных и сберегательных рисков, а также предупреждая угрозы участия в финансовой взаимопомощи с целью легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Такой контроль осуществляется не только в отношении пайщика, участвующего в финансовой взаимопомощи, но и связанных с ним лиц – контрагентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, представителей.

Осуществляя контроль за соблюдением установленных в кооперативе кредитной и сберегательной политик и порядком распределения полномочий, специальное должностное лицо взаимодействует с кредитными менеджерами, членами комитета по займам и с Председателем правления с целью выявления операций, отвечающих признакам необычных и подозрительных сделок и, при подтверждении подозрений, пресечения таких операций.

Обеспечивая установленные в кооперативе режимы охраны информации специальное должностное лицо взаимодействует с сотрудником, ответственным за соблюдение режимов охраны и защиты от несанкционированного доступа персональных данных пайщиков, данных текущего управленческого учета, официальной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется специальным должностным лицом непрерывно во взаимодействии с Председателем правления и руководителями структурных подразделений (сотрудников) ответственных за исполнение соответствующих мероприятий внутреннего контроля.

*3.13. В случае, если в процессе идентификации и изучения пайщика, рассмотрения его заявления на участие в финансовой взаимопомощи или поручения об осуществлении транзакции потребуются дополнительные к регулярным документам и информации, установленным действующим в Кооперативе процедурами, взаимодействующий с данным пайщиком (его представителем) сотрудник запрашивает такую информацию и документы. Специальное должностное лицо информируется о причинах направления таких запросов. Информация и документы, полученные в результате таких запросов, передаются специальному должностному лицу, и в дальнейшем хранится в досье пайщика (если эта информация и документы предоставлены в бумажных копиях) или в лицевой карточке в реестре пайщиков (если такая информация и документы предоставлены в электронном формате).*

*Сотрудники, имеющие в силу должностных обязанностей доступ к информации, отнесенной к разряду конфиденциальной обязаны соблюдать требования о ее нераспространении среди пайщиков и иных лиц.*

*3.14. Сотрудники при приеме пайщика в кооператив и подготовке к заключению договоров, оформляющих их участие в финансовой взаимопомощи, информируют пайщика (его представителя):*

*3.15.1. Об обязанности пайщика:*

- Предоставлять документы и сведения, необходимые для исполнения Кооперативом законодательно установленных ему функций, в т.ч. по ПОД/ФТ.*
- Предоставить сведения о выгодоприобретателе в объеме и порядке, предусмотренном Правилами, в случае, если пайщик участвует в финансовой взаимопомощи в интересах третьих лиц.*
- Предоставить те сведения о бенефициарных владельцах в объеме, порядке, и сроках предусмотренных Правилами их возможной заинтересованности в осуществлении и сделки, опосредованной участием пайщика в финансовой взаимопомощи.*
- Предоставить, в сроки, установленные уставом (внутренними нормативными документами кооператива), информацию и документы об изменении своих идентификационных данных, учитываемых в реестре пайщиков кооператива.*

*3.15.2. О сопряженном праве Кооператива:*

- *Требовать от пайщика предоставления документов и сведений, необходимых для исполнения Кооперативом законодательно установленных ему функций, в т.ч. по ПОД/ФТ.*
- *Отказать пайщику в приеме в кооператив, в удовлетворении его заявления на участие в финансовой взаимопомощи либо на осуществление финансовой транзакции при непредставлении запрашиваемой Кооперативом информации и документов, необходимых для исполнения Кооперативом законодательно установленных ему функций, в т.ч. по ПОД/ФТ.*

*Указанные права и обязанности пайщика определены уставом и внутренними нормативными документами кооператива. Согласие соблюдать установленные этими документами требования пайщик письменно подтверждает в своем заявлении о приеме в кооператив. В соответствии с п. 3, ст. 14 Закона № 190-ФЗ, отказ от исполнения обязанностей, предусмотренных уставом и внутренними нормативными документами, дает основание для исключения пайщика из кооператива.*

*3.15.3. Сотрудники кооператива, взаимодействующие с пайщиками на стадии рассмотрения их заявления о приеме в кооператив и в течение последующего периода их членства несут ответственность за:*

- *Соблюдение процедуры и получения возможно более полных сведений, необходимых для идентификации пайщиков (их представителей), установления и идентификации выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и присвоения уровня риска;*
- *Полноту и своевременность выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций в соответствии с Правилами;*
- *Полноту и своевременность составления сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и иных операций в соответствии с Правилами.*
- *Соблюдение порядка документального фиксирования информации о пайщиках и их участии в финансовой взаимопомощи.*
- *Своевременность передачи сообщений для рассмотрения Специальному должностному лицу в целях направления в Росфинмониторинг;*
- *Соблюдение установленных требований по отказу в приеме в пайщики, в удовлетворении заявления об участии в финансовой взаимопомощи, отказу в совершении или приостановлению сделки, заявленной в рамках финансовой взаимопомощи, блокированию средств пайщика;*
- *Своевременное прохождение обучающих мероприятий в сфере ПОД/ФТ;*
- *Соблюдение режима конфиденциальности;*
- *Соблюдение требований о запрете на информирование пайщиков и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования пайщиков о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, об отказе в участии в финансовой взаимопомощи, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Законом № 115-ФЗ.*

*3.15.4. Специальное должностное лицо несет ответственность за:*

- *Организацию внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;*
- *Разграничение зон ответственности сотрудников при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;*

- Организацию хранения и защиту информации и документов, полученных в результате осуществления мероприятий в целях ПОД/ФТ;
- Своевременное информирование сотрудников об изменениях в законодательстве и нормативных требованиях в сфере ПОД/ФТ;
- Своевременное распространение Перечня экстремистов, а также иных баз данных, используемых в целях ПОД/ФТ, организация непосредственного доступа сотрудников и, взаимодействующих с пайщиками к Перечню и иным информационным базам для проверки идентификационных данных пайщиков, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев;
- Полноту и своевременность проведения обучающих мероприятий в соответствии с Программой обучения,
- Своевременное прохождение обучающих мероприятий по вопросам ПОД/ФТ, а также соответствие уровня собственных знаний требованиям, предъявляемым к сотрудникам Подразделения по ПОД/ФТ;
- Соблюдение сроков принятия решений по сообщениям и обоснованность принятых решений;
- Своевременное направление сведений, подлежащих направлению в Росфинмониторинг;
- Своевременное формирование ответов на письменные запросы Росфинмониторинга, Банка России по вопросам ПОД/ФТ;
- Соблюдение режима конфиденциальности;
- Соблюдение требований о запрете на информирование пайщиков и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования пайщиков о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, об отказе в участии в финансовой взаимопомощи, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Законом № 115-ФЗ.
- Своевременную, не реже одного раза в год, подготовку и направление на ознакомление Председателю правления отчета о реализации Правил (Предоставляется не позднее 31 января следующего за отчетным года).

3.16. С целью предупреждения конфликта интересов, лица, избранные или назначенные в органы кооператива и участвующие в осуществлении внутреннего контроля, должны сообщить специальному должностному лицу о своей возможной заинтересованности в совершении операции финансовой взаимопомощи или сопряженной сделке. В этом случае специальное должностное лицо поручает осуществление внутреннего контроля в отношении такой сделки другому сотруднику, либо осуществляет контроль самостоятельно.

3.17. Не сообщение указанными лицами о своей возможной заинтересованности в операции финансовой взаимопомощи или сопряженной с ней сделке, факты соучастия сотрудников или содействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, влекут ответственность, предусмотренную разделом 12 Правил.

О каждом выявленном таком случае специальное должностное лицо незамедлительно информирует Председателя правления. По существу выявленных фактов несоблюдения установленных правилами режимов внутреннего контроля и принятых в связи с этим мер

*проводится дополнительный инструктаж сотрудников. Информация о принятых в связи с этим мерах включаются в отчет о реализации Правил.*

#### **4. ПРОГРАММА ИДЕНТИФИКАЦИИ**

*4.1. Целью Программы идентификации является получение предусмотренных законодательством сведений о пайщиках, их представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также подтверждение достоверности полученных сведений с помощью оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.*

Программа идентификация включает в себя следующие мероприятия:

▪ Получение идентификационных сведений о пайщике, его бенефициарном владельце, определенных ст. 7 Закона № 115-ФЗ и предусмотренных п. 4.3.1 Правил *до его приема в кооператив, а в отношении представителя, контрагента и выгодоприобретателя – на стадии рассмотрения заявки на участие в финансовой взаимопомощи, осуществляемой с участием мили в пользу указанных лиц.*

▪ При приеме в кооператив и при каждом обращении за участием в финансовой взаимопомощи проверка наличия или отсутствия сведений о *принадлежности* пайщика, его бенефициарного владельца, представителя, контрагента и (или) выгодоприобретателя *к фигурантам Перечня.*

▪ Определение принадлежности к *ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ пайщика, его бенефициарного владельца, представителя, контрагента и (или) выгодоприобретателя.*

▪ Выявление среди представителей, контрагентов и (или) выгодоприобретателей по операциям финансовой взаимопомощи пайщиков, а также среди их бенефициарных владельцев, юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ, либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

▪ Оценка и присвоение пайщику степени (уровня) риска *его участия в финансовой взаимопомощи с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма и в иных противоправных целях.*

▪ *Документальное фиксирование и обновление* сведений, полученных в результате идентификации пайщиков, установления и идентификации их бенефициарных владельцев, контрагентов, представителей, выгодоприобретателей.

*Все первичные мероприятия по сбору, документированию, систематизации, обновлению информации о пайщиках, их представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, предусмотренные программой идентификации, осуществляются сотрудником кооператива, взаимодействующим с данным пайщиком.*

4.2. Организуемая Кооперативом финансовая взаимопомощь осуществляется исключительно между пайщиками. *До приема в пайщики, Кооператив идентифицирует соискателя по данным, указанным им в е, прилагаемой к заявлению о вступлении. Структура и состав информации, раскрываемой в анкете, соответствует форме (приложение 9).*

*Информация, полученная в результате идентификации учитывается в реестре пайщиков, который кооператив ведет в соответствии с законом № 190-ФЗ и верифицируется при каждом обращении пайщика за участием в финансовой взаимопомощи,*

*но не реже двух раз в год в течение первого года членства и ежегодно в течение последующего периода участия в кооперативе.*

При принятии Правлением решения о приеме пайщиков в Кооператив каждому пайщику присваивается идентификационный номер, учитываемый в составлении всех документов, оформляющих последующее участие данного пайщика в организуемой Кооперативом финансовой взаимопомощи. В применяемой Кооперативом информационной системе «М-Финанс» под идентификационным номером кодифицируются все персональные данные пайщика, указанные им в заявлении о вступлении в Кооператив и учтенные в реестре пайщиков. Идентификационные номера систематизируются по территориальным подразделениям Кооператива – «кооперативным участкам».

*Пайщик участвует в финансовой взаимопомощи от своего лица и в своем интересе. В случае, если от имени пайщика в финансовой взаимопомощи участвует его представитель, выданная представителю доверенность удостоверяется Кооперативом, а его данные идентифицируются до начала каждой операции, осуществляемой с его участием.*

*Выгодоприобретателями от участия пайщика в кооперативе могут быть исключительно члены его семьи или бенефициарные владельцы. В случае, если пайщик участвует в финансовой взаимопомощи в интересах выгодоприобретателя или бенефициарных владельцев (аффилированных и заинтересованных лиц), такие лица также идентифицируются до начала каждой операции, осуществляемой в интересах выгодоприобретателя (ей).*

*Структура и объем информации, по которой проводится идентификация пайщика, его представителя, выгодоприобретателя установлена в подразделах п.4.3. Информация, полученная в результате идентификации представителя и выгодоприобретателя пайщика, учитывается в реестре пайщиков в специальном разделе лицевой карты пайщика.*

4.3. В реестре учитывается следующая информация, указанная пайщиком в анкете, прилагаемой к заявлению о вступлении в Кооператив:

4.3.1. Для пайщика - физического лица:

- Фамилия, имя, отчество (если иное не следует из закона или национального обычая);
- Гражданство;
- Дата и место рождения, номера телефонов, адрес электронной почты (если имеется);
- Адрес регистрации по месту жительства;
- Адрес пребывания (*почтовый адрес*), если не совпадает с адресом регистрации;
- Реквизиты документа, удостоверяющего личность (вид, серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ);
- Сведения о миграционной карте (номер карты, даты начала и окончания срока пребывания);
- Сведения о документе, подтверждающем право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, даты начала и окончания срока действия права пребывания (проживания);
- ИНН (если имеется);
- Сведения о том, является ли физическое лицо *ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ*, его супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, дедушкой, бабушкой или внуком), полнородными или

неполнородными (имеющим общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным).

- *сведения о принадлежности пайщика (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);*

- *наличие родственных и договорных отношений с нерезидентами из государств и территорий, не выполняющих рекомендации ФАТФ по борьбе с отмыванием денег;*

- *контактная информация (телефоны, электронная почта, факсы (если имеются));*

- *иные сведения в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов в сфере ПОД/ФТ.*

4.3.2. Если вступающий в **Кооператив** гражданин является индивидуальным предпринимателем, в анкете дополнительно указываются:

- Сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя:

- ОГРНИП;

- Дата государственной регистрации и данные документа, подтверждающего факт внесения в ЕГРИП записи об указанной государственной регистрации;

- Наименование и адрес регистрирующего органа;

- Банковские реквизиты;

- *Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности (при наличии).*

- Почтовый адрес, номера телефонов и факсов, если не совпадают с аналогичными идентификационными данными индивидуального предпринимателя, как физического лица.

- *Сведения по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации пайщика – индивидуального предпринимателя или частнопрактикующего лица.*

- *Сведения о целях вступления в кооператив и характере предполагаемого участия в организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи.*

- *Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате, 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); или копии аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации или справку об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом.*

- *Сведения об отсутствии в отношении индивидуального предпринимателя и частнопрактикующего лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании их несостоятельными (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов, сведения об отсутствии фактов неисполнения*

*индивидуальным предпринимателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах (информация об индивидуальных предпринимателях – нерезидентах предоставляется с учетом особенностей формирования такой информации в соответствии с законодательством страны индивидуального предпринимателя и частнопрактикующего лица - нерезидента).*

*▪ Сведения о деловой репутации, которые могут быть подтверждены отзывами (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) об индивидуальном предпринимателе и частнопрактикующим лице других пайщиков, имеющих с ним деловые отношения или отзывами (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций, в которых ИП и частнопрактикующее лицо находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного ИП и частнопрактикующего лица (информация о нерезидентах предоставляется с учетом особенностей формирования такой информации в соответствии с законодательством страны индивидуального предпринимателя и частнопрактикующего лица - нерезидента).*

*▪ Иные сведения в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов в сфере ПОД/ФТ.*

4.3.3. В целях идентификации пайщика - юридического лица на основании его учредительных, регистрационных и иных документов Кооперативом устанавливаются и фиксируются следующие данные<sup>7</sup>:

- Полное, а также (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке;
- Организационно-правовая форма;
- Сведения о государственной регистрации: ОГРН, серия и номер документа, подтверждающего государственную регистрацию;
- Место государственной регистрации;
- Адрес (место нахождения), указанный в ЕГРЮЛ;
- Почтовый адрес (адрес фактического места нахождения);
- ИНН;
- Коды форм федерального государственного статистического наблюдения (при наличии);
- Банковские реквизиты;
- *Код иностранной организации (если юридическое лицо идентифицируется в качестве выгодоприобретателя).*
- *сведения о лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности (при наличии);*
- Состав учредителей (участников) юридического лица;
- Состав и структура органов управления юридического лица и их полномочия;
- Размер зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда, стоимости имущества.
- Персональные данные и контактная информация сотрудников юридического лица, уполномоченных осуществлять права и обязанности пайщика.

---

<sup>7</sup> Кооператив не предполагает членства юридических лиц, не являющихся резидентами РФ, поэтому в состав идентификационных данных не включены данные, предусмотренные для идентификации юридических лиц – нерезидентов.



▪ Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;

▪ Сведения о принадлежности ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ к органам юридического лица.

▪ Сведения по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации юридического лица.

▪ Сведения о целях вступления в кооператив и характере предполагаемого участия в организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи.

▪ Сведения о принадлежности пайщика и аффилированных с ним лиц (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).

▪ Сведения об осуществлении внешнеэкономической деятельности (наличие контрактов с нерезидентами);

▪ Наличие договорных отношений с нерезидентами из государств и территорий, не выполняющих рекомендации ФАТФ по борьбе с отмыванием денег;

▪ Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), 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); или копии аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации или:

○ справку об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

○ сведения (документы) о финансовом положении (копии финансовой отчетности, формируемой иностранной компанией и заверенной компетентным органом в соответствии с законодательством страны юридического лица-нерезидента);

○ сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании их несостоятельными (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов Кооперативу, сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом, своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах (информация об иностранных компаниях предоставляется с учетом особенностей формирования такой информации в соответствии с законодательством страны юридического лица-нерезидента);

▪ Сведения о деловой репутации, которые могут быть подтверждены отзывами (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других пайщиков, имеющих с ним деловые отношения или отзывами (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций, в

*которых юридическое лицо находится на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица (информация о деловой репутации иностранных компаний предоставляется с учетом особенностей формирования такой информации в соответствии с законодательством страны юридического лица-нерезидента);*

- *иные сведения в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов в сфере ПОД/ФТ.*

4.3.4. Наряду с идентификацией пайщиков, Кооператив принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев, в том числе по установлению в отношении их сведений, предусмотренных подпунктом 4.3.1.

*Кооператив принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем пайщика – юридического лица при наличии у такого лица возможности контролировать действия пайщика с учетом следующих факторов:*

- *Физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет преобладающее участие (более 25 процентов) в капитале пайщика или владеет более 25 процентами от общего числа акций клиента с правом голоса;*
- *Физическое лицо отнесено к категории аффилированных лиц юридического лица в соответствии с антимонопольным законодательством;*
- *Физическое лицо имеет право (возможность), в том числе на основании договора с пайщиком – юридическим лицом, оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на принимаемые им решения об осуществлении сделок и финансовых операций (в том числе, несущих кредитные риски), влиять на величину его доходов, хода клиента, физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий, и т.д.), а также финансовых операций.*

*Признание физического лица бенефициарным владельцем пайщика – юридического лица является результатом анализа совокупности располагаемых Кооперативом документов и (или) информации, характеризующих как это физическое лицо, так и пайщика.*

*Доля бенефициарного владельца в капитале пайщика юридического лица, определяется по выписке из ЕГРЮЛ и представленным в кооператив учредительным документам юридического лица, а также по информации о возможности косвенного контрольного участия физического лица в капитале юридического лица, полученная из неофициальных источников.*

*Подлинность паспортных данных физического лица, являющегося бенефициарным владельцем пайщика юридического лица проверяются с использованием информационного сервиса "Проверка действительности паспорта гражданина Российской Федерации, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации" на официальном сайте Федеральной миграционной службы в сети "Интернет", как это предусмотрено п. 4.10.*

*Сведения о бенефициарном владельце пайщика – юридического лица проверяются на предмет его участия в экстремистской деятельности путем сверки идентификационных данных с фигурантами «Перечня», как это установлено п. 4.11.*

*Идентификация бенефициарных владельцев не проводится (за исключением случаев направления **Росфинмониторингом** запроса о пайщиках и их бенефициарных владельцах) в случае, если пайщиком является учреждение, находящееся в ведении органов*

государственной власти и местного самоуправления или организация, в которой Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;

В случае, если в результате принятия мер по идентификации бенефициарных владельцев, он не будет выявлен, бенефициарным владельцем признается единоличный исполнительный орган пайщика-юридического лица.

*Сведения о выявленных основаниях для признания физического лица бенефициарным владельцем пайщика – юридического лица направляются сотрудником, взаимодействующим с данным пайщиком специальному должностному лицу в форме докладной записки. Решение о признании физического лица бенефициарным владельцем пайщика – юридического лица принимается специальным должностным лицом по результатам оценки представленных оснований.*

*Данные о бенефициарном владельце пайщика – юридического лица документируются и учитываются в реестре пайщиков в специальном разделе лицевой карты пайщика. В последующий период членства в кооперативе этого пайщика, Кооператив при каждом обращении его с заявлением об участии в финансовой взаимопомощи, но не реже одного раза в год (а в первый год членства – каждые шесть месяцев), обновляет сведения о его бенефициарном владельце, используя общедоступные источники информации.*

*При необходимости получения дополнительных сведений о бенефициарном владельце (владельцах) пайщика юридического лица при приеме его в кооператив и в период его членства в кооперативе, взаимодействующий с этим пайщиком сотрудник кооператива обращается с запросом о предоставлении недостающих сведений в отношении бенефициарных владельцев.*

*Объем представляемой информации, перечень запрашиваемых документов, сроки представления документов и информации определяются сотрудником в каждом конкретном случае индивидуально.*

*Соблюдение предусмотренной процедуры выявления и идентификации физического лица, являющегося бенефициарным владельцем пайщика – юридического лица, а при недостаточности информации – направление запросов пайщику о предоставлении дополнительных сведений о его возможном бенефициарном владельце, подтверждает, что Кооперативом предприняты обоснованные и доступные меры в целях выявления и идентификации бенефициарных владельцев.*

*В случае, если при приеме юридического лица в пайщики или в период его членства в кооперативе возникнет неопределенность с определением его бенефициарных владельцев и этот пайщик не предоставит пояснения, документы, информацию, снимающую эту неопределенность, ему будет отказано в приеме в кооператива или в участии в заявленной им операции финансовой взаимопомощи. Отказ от предоставления информации и документов, является нарушением установленной в кооперативе дисциплины членства, и дает основания для исключения данного пайщика из кооператива.*

4.4. Взаимодействие с пайщиком в период его членства в **Кооперативе** организуется по идентификационным данным, учтенным в реестре. В случае, если в период членства пайщика произошли какие-либо изменения в его идентификационных данных, он обязан в тридцатидневный срок сообщить об этом Правлению для внесения соответствующих поправок в реестр. При необходимости, Правлением может быть принято решение о

дополнительном анкетировании *или опросе* действующих пайщиков в период их членства в Кооперативе, в целях уточнения и обновления их идентификационных данных.

Идентификационные данные бенефициарного владельца – юридического лица фиксируются в лицевой карточке пайщика в реестре пайщиков кооператива. В случае изменения идентификационных данных бенефициарного владельца пайщик-юридическое лицо обязано сообщить об этом кооперативу в тридцатидневный срок.

При получении от пайщика информации (документов), подтверждающей (подтверждающих) изменение сведений, устанавливаемых в целях идентификации, Кооператив в день их получения вносит соответствующие изменения в реестр и в сведения, содержащиеся в его досье *по форме фиксации сведений (приложение 9)*.

В регулярном режиме информация о пайщиках, их представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах обновляется при каждом заявлении пайщика на участие в финансовой взаимопомощи, но не реже одного раза в год. *В случае если пайщику присвоен повышенный уровень риска, информация о нем и связанных с ним лицах, обновляется один раз в шесть месяцев.*

В случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации, такая информация обновляется в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

4.5. В дополнение к информации, учтенной в реестре, при каждом обращении за операцией с денежными средствами в рамках финансовой взаимопомощи пайщик заполняет заявление, где подтверждает собственные идентификационные данные и данные контрагента и (или) выгодоприобретателя по намечаемой операции, а также данные бенефициарного владельца. В заявлении также указываются сведения целевом назначении операции, осуществляемой в рамках финансовой взаимопомощи из которых можно определить выгодоприобретателя по этой операции, данные о собственном финансовом положении пайщика, уровне семейных доходов, положении дел в осуществляемой им предпринимательской и иной хозяйственной деятельности, из которых можно сделать заключение об экономическом смысле и обоснованности заявленной к осуществлению операции.

4.6. Если в операции финансовой взаимопомощи от имени пайщика действует его представитель, Кооператив идентифицирует представителя, проверяет его полномочия, а также проверяет идентификацию и дополнительно изучает представляемого им пайщика. Идентификация представителя пайщика производится на основании документа, удостоверяющего личность по следующим данным, указанным в доверенности:

- Фамилия, имя, отчество (если иное не следует из закона или национального обычая);
- Дата и место рождения, номера телефонов, адрес электронной почты (если имеется);
- Адрес регистрации по месту жительства;
- Адрес пребывания, если не совпадает с адресом регистрации;
- Реквизиты документа, удостоверяющего личность (вид, серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ);
  - Гражданство;
  - Сведения о миграционной карте;
  - Сведения о документе, подтверждающем право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

- ИНН (если имеется);
- Дату и номер документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий.
- *Сведения о принадлежности лица (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);*
  - *Наличие родственных и договорных отношений с нерезидентами из государств и территорий, не выполняющих рекомендации ФАТФ по борьбе с отмыванием денег;*
  - *Контактная информация (телефоны, электронная почта, факсы (если имеются));*
  - *Иные сведения в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов в сфере ПОД/ФТ.*

Идентификационные данные представителя пайщика фиксируются в лицевой карточке пайщика в реестре пайщиков кооператива. В случае изменения идентификационных данных представителя, пайщик обязан сообщить об этом кооперативу в тридцатидневный срок.

4.7. Если пайщик участвует в финансовой взаимопомощи в интересах *выгодоприобретателя*, не являющегося пайщиком Кооператива, он обязан предоставить идентификационные данные бенефициара по перечню, установленному п. 4.2. Как правило, *выгодоприобретателями* по операциям финансовой взаимопомощи выступают члены семьи и (или) близкие родственники пайщика, признаваемые таковыми в соответствии с Семейным Кодексом РФ. Если *выгодоприобретатель* по операции финансовой взаимопомощи не относится к членам семьи и (или) близким родственникам пайщик представляет сведения об основаниях, в силу которых он действует в его интересах и предоставляет следующие сведения в целях установления и идентификации *выгодоприобретателя*.:

В случае, если выгодоприобретателем выступает физическое лицо:

- Фамилия, имя, отчество (если иное не следует из закона или национального обычая);
- Гражданство;
- Дата и место рождения, номера телефонов, адрес электронной почты (если имеется);
- Адрес регистрации по месту жительства;
- Адрес места пребывания, если не совпадает с адресом регистрации;
- Реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется);
- Данные миграционной карты: серия, номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания;
- Сведения о документе, подтверждающем право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, даты начала и окончания срока действия права пребывания (проживания);
- ИНН (если имеется);
- Сведения о том, является ли физическое лицо *ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ*, его супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, дедушкой, бабушкой или внуком), полнородными или неполнородными (имеющим общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным).

▪ *Сведения о принадлежности лица (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);*

▪ *Наличие родственных и договорных отношений с нерезидентами из государств и территорий, не выполняющих рекомендации ФАТФ по борьбе с отмыванием денег;*

▪ *Контактная информация (телефоны, электронная почта, факсы (если имеются));*

▪ *Иные сведения в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов в сфере ПОД/ФТ.*

В случае, если выгодоприобретателем выступает юридическое лицо:

▪ Полное, а также (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке;

▪ Организационно-правовая форма;

▪ Сведения о государственной регистрации: ОГРН, серия и номер документа, подтверждающего государственную регистрацию;

▪ Место государственной регистрации;

▪ Адрес (место нахождения), указанный в ЕГРЮЛ;

▪ Почтовый адрес (адрес фактического места нахождения);

▪ ИНН;

▪ Коды форм федерального государственного статистического наблюдения (при наличии);

▪ Банковские реквизиты;

▪ *Код иностранной организации (если юридическое лицо идентифицируется в качестве выгодоприобретателя).*

▪ *сведения о лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности (при наличии);*

▪ Состав учредителей (участников) юридического лица;

▪ Состав и структура органов управления юридического лица и их полномочия;

▪ Размер зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда, стоимости имущества.

▪ Персональные данные и контактная информация сотрудников юридического лица, уполномоченных осуществлять права и обязанности пайщика.

▪ *Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.*

▪ *Сведения о принадлежности ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ к органам юридического лица.*

▪ *Иные сведения в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов в сфере ПОД/ФТ.*

Идентификационные данные выгодоприобретателя фиксируются в лицевой карточке пайщика в реестре пайщиков кооператива. В случае изменения идентификационных выгодоприобретателя, пайщик обязан сообщить об этом кооперативу в тридцатидневный срок.

*Если заявленная пайщиком операция финансовой взаимопомощи или сопряженная с ней сделка не содержит сведений о наличии выгодоприобретателя, то считается, что выгодоприобретатель отсутствует.*

*В случае, если выгодоприобретатель является пайщиком и его идентификация проведена, его повторная идентификация не проводится.*

4.8. Юридические лица, не являющиеся пайщиками Кооператива – получатели (контрагенты) по осуществляемой пайщиком операции финансовой взаимопомощи и займодавец идентифицируются по следующим данным:

- Полное, а также (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке;
- Организационно-правовая форма;
- Сведения о государственной регистрации: ОГРН, серия и номер документа, подтверждающего государственную регистрацию;
- Место государственной регистрации;
- Адрес (место нахождения), указанный в ЕГРЮЛ;
- Почтовый адрес (адрес фактического места нахождения);
- ИНН;
- Коды форм федерального государственного статистического наблюдения (при наличии);
- Банковские реквизиты;
- *Код иностранной организации (если юридическое лицо идентифицируется в качестве выгодоприобретателя).*
- *сведения о лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности (при наличии);*
- Состав учредителей (участников) юридического лица;
- Состав и структура органов управления юридического лица и их полномочия;
- Размер зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда, стоимости имущества.
- Персональные данные и контактная информация сотрудников юридического лица, уполномоченных осуществлять права и обязанности пайщика.
- *Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;*
- *Сведения о принадлежности юридического лица к ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ;*
- *Сведения по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации юридического лица.*
- *Иные сведения в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов в сфере ПОД/ФТ.*

Эти данные указываются в представляемой пайщиком договорной, платежной и иной документации, являющихся основанием для осуществления операций с денежными средствами (перечисления средств со счета и зачисления средств на счет Кооператива) по распоряжению пайщика. В случае, когда пайщик обращается с просьбой о зачислении средств, поступивших от юридического лица в счет своих личных сбережений, пайщик указывает идентификационные данные юридического лица, перечисляющего денежные

средства в соответствующем заявлении. При необходимости, Кооператив может запросить иную необходимую информацию и документы, позволяющие полнее идентифицировать юридическое лицо, выступающее получателем (контрагентом) по осуществляемой с участием или в интересах пайщика операции финансовой взаимопомощи.

При идентификации юридических лиц особое внимание обращается на следующие данные:

- Состав учредителей (участников) юридического лица;
- Структура органов управления юридического лица и их полномочия;
- Размер зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда юридического лица, балансовая стоимость его имущества.
- Сведения о единоличном исполнительном органе.
- Иные данные актуальные для определения бенефициарного владельца юридического лица.

Указанные данные запрашиваются у пайщика, взаимодействующего с этими юридическим лицом, непосредственно у юридического лица, выступающего в качестве контрагента Кооператива, либо из принимаются по официально опубликованной им информации в сети Internet, на его персональном сайте, или на сайте, где обобщается информация по юридическим лицам. (в частности, на сайте [www.skrin.ru](http://www.skrin.ru)).

4.9. К анкете, заполняемой пайщиком при вступлении и к последующим заявлениям, пайщиком прикладываются документы, подтверждающие достоверность предоставленной им информации. Документы, представляемые в целях идентификации пайщиков их бенефициарных владельцев, представителей, контрагентов и (или) выгодоприобретателей должны быть действительны на дату их представления. В случае если для идентификации предъявляются документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, то такие документы должны представляться Кооперативу совместно с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык<sup>8</sup>.

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.

Если к идентификации пайщика, его бенефициарного владельца, представителя, контрагента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, для идентификации может быть представлена заверенная выписка из него. В случае представления пайщиком, его представителем, контрагентом и (или) выгодоприобретателем клиентом копий документов Кооператив вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления.

Сведения экономического характера, подтверждающие финансовое положение пайщика, показатели осуществляемой им предпринимательской деятельности, уровень доходов семьи, а также прогнозы развития на перспективу, проверяются сотрудником кооператива, взаимодействующим с данным пайщиком, на основании чего им делается соответствующее заключение.

---

<sup>8</sup> Указанные условия 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).



Сотрудники Кооператива взаимодействуют с пайщиком в течение всего периода осуществления операции с денежными средствами в рамках финансовой взаимопомощи. Это позволяет оценить соблюдение целевого назначения заявленной операции, ее экономическую эффективность и, при необходимости, обновить идентификационную информацию о пайщике и (или) его бенефициарных владельцах, представителе, выгодоприобретателе (ях), иных контрагентах.

Сведения о представителях пайщика и выгодоприобретателях по заявленной им операции финансовой взаимопомощи документально фиксируются *по форме (приложение 9)*, хранятся в досье пайщика и обновляются при каждом заявлении пайщика об участии в финансовой взаимопомощи с участием или в интересах третьих лиц.

*Фиксирование и обновление сведений, полученных в результате идентификации пайщика и связанных с ним лиц, осуществляет сотрудник, непосредственно взаимодействующий с этим пайщиком в период его членства в кооперативе.*

4.10. Идентифицируя пайщика, его бенефициарных владельцев, представителя, контрагента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сотрудники Кооператива используют сведения, содержащиеся в ЕГРЮЛ, сводном государственном реестре аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний, а также сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов, получаемые в соответствии с [абзацем 5 статьи 9](#) Закона № 115-ФЗ от соответствующих федеральных органов исполнительной власти в установленном порядке.

В частности, проверка подлинности паспортных данных, ИНН, выписок из ЕГРЮЛ может быть осуществлена в режиме online с посредством размещения соответствующих запросов в справочные службы (например, по адресу <http://www.egrul.ru/pasports.html>).

В целях идентификации вступающих и участвующих в кооперативе – пайщиках, их бенефициарных владельцах, представителях, контрагентах, выгодоприобретателях, Кооператив использует информацию, полученную от третьих лиц. Такая информация обновляется при каждом обращении за участием в финансовой взаимопомощи. Аналогичная практика применяется в отношении третьих лиц, если операция финансовой взаимопомощи осуществляется в их интересах или с их участием.

4.11. В процессе идентификации пайщика, его бенефициарного владельца, представителя, контрагента выгодоприобретателя, при приеме в кооператив и при подготовке операции финансовой взаимопомощи заявленной к осуществлению с участием или к их выгоде этих лиц, Кооператив проверяет наличие или отсутствие сведений об этих лицах в Перечне, актуальному на дату проведения проверки.

Пайщик и (иди) его контрагент, представитель, выгодоприобретатель или бенефициарный владелец, когда-либо участвовавшие в операциях финансовой взаимопомощи и смежных сделках, либо заявлявшиеся в качестве участников таких операций и сделок, соотносятся с фигурантами перечня при каждом его обновлении. Специальное должностное лицо *дважды в день, в режиме, установленном п. 11.5.3, контролирует* обновления Перечня, публикуемые по ссылкам: <http://fedsfm.ru/documents/terrorists-catalog-portal-act>; <http://fedsfm.ru/documents/terrorists-catalog-portal-add>; <http://fedsfm.ru/documents/terrorists-catalog-portal-del>.

В случае, если выявится, что пайщик и (иди) его контрагент, представитель,

выгодоприобретатель или бенефициарный владелец являются, ранее являлись или были включены в Перечень в период участия в финансовой взаимопомощи, Кооператив незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня публикации соответствующей информации по указанным ссылкам Кооператив замораживает (блокирует) денежные средства, переданные этими лицами, либо предназначенные для предоставления им в форме займов.

4.12. Кооператив распространяет услуги финансовой взаимопомощи преимущественно в социальных группах с низкими уровнями доходов и главным образом среди российских граждан. Возможность участия в Кооперативе граждан иностранных государств и лиц без гражданства, как правило, предусматривается для граждан сопредельных государств, трудовых мигрантов, временно находящихся на территории России, либо для эмигрировавших лиц, сохранивших родственников и знакомых на территории России.

В таких социальных группах маловероятно появление лиц, отнесенных к «некоторым категориям» п.1, ст. 7.3 Закона № 115-ФЗ:

- иностранных публичных должностных лиц (любых назначаемых или избираемых лиц, занимающих какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любых лиц, выполняющих какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или государственного предприятия)- *ИПДЛ*;

- должностных лиц публичных международных организаций - *МПДЛ*;

- 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 – *РПДЛ*.

Тем не менее, при приеме в Кооператив и в процессе идентификации пайщиков Кооперативом принимаются обоснованные и доступные меры по выявлению лиц, относящихся к перечисленным выше категориям. Наряду с выявлением лиц, относящихся к указанным выше категориям, при приеме в кооператив и в процессе идентификации, выявляются их супруги и близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющих общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные, а также *а также лиц, которые являются их представителем, или выгодоприобретателем в операции.*

*Выявление ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ, лиц, связанных с ними проводится вне зависимости от гражданства пайщика и связанных с ним лиц. Мероприятия по выявлению ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ и лиц, связанных с ними проводятся в отношении всех пайщиков – юридических и физических лиц, участвующих или принимаемых в кооператив при рассмотрении каждого их заявления об участии в финансовой взаимопомощи.*

*Выявление ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ, лиц, связанных с ними, сотрудниками Кооператива осуществляется на основании документов и сведений, полученных при идентификации пайщика и связанных с ним лиц.*

*При отнесении пайщика и связанных с ним лиц к ИПДЛ сотрудники Кооператива проверяют их на принадлежность к к назначаемым или избираемым лицам, занимающим*

*какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, а также к любым лицам, выполняющим какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия.*

*При отнесении пайщика и связанных с ним лиц к МПДЛ сотрудники Кооператива проверяют их на принадлежность к категориям граждан Российской Федерации или иностранных государств, являющихся должностными лицами публичных международных организаций и облеченных общественным доверием. В частности, руководителей, заместителей международных публичных организаций (ООН, ОЭСР, ОПЕК, Олимпийский комитет, Всемирный Банк, Европарламент, Международные судебные организации - Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.), уполномоченных такими организациями действовать от их имени.*

*При отнесении пайщика и связанных с ним лиц к РПДЛ сотрудники проверяют их на принадлежность к категориям граждан, замещающих (занимающих) следующие должности:*

- 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.*

*Для выявления и проверки пайщика и связанных с ним лиц на принадлежность к таким категориям граждан Кооператив может использовать любые из следующих источников информации:*

- *Документы и сведения, полученные при идентификации вступающего в Кооператив гражданина. В частности, информация о статусе гражданина может быть получена:*
  - из документа, удостоверяющего личность (например, дипломатический паспорт);*
  - из документа, подтверждающего право на пребывание на территории РФ (например, въездная виза).*
  - от самого вступающего в Кооператив гражданина, если в анкете, прилагаемой к заявлению о вступлении, он укажет сведения о занимаемой им должности. В этом случае, у него могут быть запрошены документы, подтверждающие статус «иностранный публичный должностной лица».*
  - из официальных источников, позволяющих установить принадлежность пайщика (его контрагента, выгодоприобретателя) к лицам, замещающим (занимающим) 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.

Официальные списки, (если подобные списки будут разработаны и доведены до кредитных потребительских кооперативов Росфинмониторингом, Минфином РФ, *БР*, МИД и иным государственным органом Российской Федерации, другой коммерческой или некоммерческой организацией, которой будет предоставлено право на составление таких списков).

- Коммерческие списки, разрабатываемые третьими лицами.
- Общедоступные источники информации (СМИ, Internet и иные).

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

Выявленная в процессе идентификации информация о вступающих в Кооператив лицах, относящихся к перечисленным выше категориям и их родственникам передается *Специальному должностному* лицу. *Специальное должностное* лицо запрашивает информацию об источниках происхождения денежных средств, которыми они собираются участвовать в операциях финансовой взаимопомощи или погашать обязательства *перед Кооперативом*.

*К документам, подтверждающим источник происхождения средств относятся для РПДЛ – справка формы 2-НДФЛ и/или декларация о доходах, заверенная сотрудником налогового органа, а также иные документы, подтверждающие право собственности на имущество, происхождение имущества, владения, распоряжения имуществом. Для ИПДЛ (МПДЛ) такими документами могут являться свидетельство о доходах физического лица и/или справка о доходах физического лица, выданная в соответствии с законодательством того государства, гражданином которого является пайщик или связанное с ним лицо также иные документы, подтверждающие право собственности на имущество, происхождение имущества, владения, распоряжения имуществом, выданные в соответствии с законодательством того государства, гражданином которого он является.*

Если в результате запроса такой информации возникают подозрения, что иностранные публичные должностные лица или их родственники, намерены участвовать в операциях финансовой взаимопомощи с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, *Специальное должностное* лицо сообщает об этом Председателю правления, а он, в свою очередь, рекомендует Правлению отказать этим гражданам в приеме в Кооператив.

В случае, если *предоставленная совместно с заявлением о вступлении в кооператив и запрошенная Специальным должностным* дополнительная информация не вызовет подозрений, *ИПДЛ или его родственники* принимаются *в кооператив* по решению Правления на основании письменного *решения* Председателя правления (или *письменного заключения руководителя филиала при наличии такового*).

*Если в результате осуществления программы идентификации выявится принадлежность пайщика или связанных с ним лиц к категории ИПДЛ, МПДЛ, СПДЛ, такому пайщику присваивается повышенный уровень риска, сохраняемый в течение всего периоде его членства в кооперативе. Информация о пайщиках и связанных с ними лицах, относящихся к категориям ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ документируется и учитываются в*

*реестре пайщиков в специальном разделе лицевой карты пайщика. В период членства пайщика в Кооперативе эта информация обновляется сотрудником, или консультантом кооператива, взаимодействующим с данным пайщиком, один раз в шесть месяцев, а также при каждом их обращении к участию в финансовой взаимопомощи.*

В период членства в Кооперативе лиц, относящихся к перечисленным выше категориям и их родственников:

- Все операции финансовой взаимопомощи с их участием осуществляются по письменному разрешению Председателя правления, на основании заключения *Специального должностного* лица.

- Наряду с общей процедурой рассмотрения заявок, все поступающие от таких пайщиков заявки на участие в финансовой взаимопомощи дополнительно рассматриваются *Специальным должностным* лицом. В процессе рассмотрения каждой заявки обновляется идентификационная информация о таких пайщиках и запрашиваются дополнительные сведения об источниках происхождения денежных средств, которыми они собираются участвовать в операциях финансовой взаимопомощи. При возникновении подозрений в том, что такие пайщики участвуют в финансовой взаимопомощи с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, в отношении таких операций вводится процедура обязательного контроля, а информация о них представляется Росфинмониторинг.

При наличии достаточных оснований полагать, что пайщик, относящийся к перечисленным выше категориям лиц (абз. 2, настоящего пункта), его родственники, участвуют в финансовой взаимопомощи с целью совершения противоправных действий, Председатель правления издает распоряжение об отказе в финансовой взаимопомощи такому пайщику и выносит на рассмотрение Правления вопрос о прекращении его членства в Кооперативе.

4.13. Все документы по программе идентификации, представляются пайщиками в подлиннике или в копии, заверенной в надлежащем порядке. В случае представления копий документов Кооператив может потребовать представить их совместно с подлинниками для ознакомления. Кооператив может самостоятельно снимать копии с предоставленных пайщиками подлинников документов и заверять их. Документы, составленные полностью или в какой-либо части на иностранном языке, представляются с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

4.14. Анкета пайщика, *зафиксированная по Форме (приложение 9) информация о пайщике, его представителях, контрагентах, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах*, документы, оформляющие его последующее участие в финансовой взаимопомощи, хранятся в его персональном досье. Досье пайщика ведется в электронной форме в системе «М-Финанс», а отдельные хранящиеся в досье документы – на бумажных носителях. Все документы, хранящиеся в досье пайщика, заверяются подписью *сотрудника*, взаимодействующим с этим пайщиком, а документы, связанные с процедурой осуществления обязательного контроля дополнительно заверяются подписью *Специального должностного* лица.

*Форма, содержащая сведения из анкеты пайщика*, составленная в виде электронного документа, при переносе на бумажный носитель заверяется *подписью сотрудника*, взаимодействующим с этим пайщиком. Сведения, содержащиеся в анкете пайщика, хранящейся в электронном виде, при переносе их на бумажный носитель по своему содержанию сохраняют аутентичность их электронному аналогу.

Наряду с общими идентификационными данными, данными о его кредитной, сберегательной истории, сведениями о бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях, получателях, контрагентах в *Форму для последующего хранения* в досье пайщика вносятся следующие сведения:

4.14.1. О результатах и дате проверки наличия (отсутствия) сведений о бенефициарных владельцах, пайщике, его представителе, контрагенте(ах) и (или) выгодоприобретателе(ях) в Перечне в соответствии с п.4.11;

4.14.2. О принадлежности пайщика - физического лица и иных связанных с ним физических лиц (бенефициарных владельцев, контрагентах, выгодоприобретателях) к *ИПДЛ, ИПДЛ*.

*4.14.3. О наличии подозрений, что участие в финансовой взаимопомощи направлено на легализацию (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма и иные противоправные цели.*

4.14.4. О принадлежности пайщика и связанных с ним лиц (контрагентах, выгодоприобретателях) (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ.

4.14.5. *Сведения о присвоенном пайщику уровне* риска, включая обоснование оценки Риска, фиксируемые в соответствии со статьей 6 Правил.

4.14.6. Об основаниях осуществления обязательного контроля операции финансовой взаимопомощи, осуществляемой с участием пайщика *или в интересах связанных с ним лиц* и о предоставленной в Росфинмониторинг информации о такой операции.

4.14.7. О мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, предпринятых по основаниям пп.6, п.1, ст. 7, за исключением случаев установленных пунктом 2.4. статьи 6 Закона № 115-ФЗ,

*4.14.8. Об основаниях документального фиксирования информации предусмотренные п.2, ст. 7 Закона № 115-ФЗ.*

4.14.7. Дата начала отношений с пайщиком (вступления в кооператив, совершения первой операции с денежными средствами в рамках финансовой взаимопомощи), первой операции операций, осуществляемых с участием представителя, контрагентов пайщика и (или) в интересах его выгодоприобретателя.

4.14.8. Дата заполнения *Формы*.

4.14.9. Дата обновления *Формы*.

4.14.10. Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность сотрудника Кооператива, ответственного за работу с пайщиком.

4.14.11. Подпись лица, заполнившего *Форму* на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени, а также отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должности), или фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность лица, заполнившего *Форму* в форме электронного документа.

Кооператив может включать и хранить иные сведения в досье пайщика по своему усмотрению.

*В случае, если в результате проверки будет установлено, что* фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), а также другие имеющиеся у Кооператива сведения о пайщике, его бенефициарных владельцах, представителе, выгодоприобретателе полностью совпадают с информацией, содержащейся в Перечне, *в*

*разделе Формы, где фиксируется информация, предусмотренная п. 4.1.1., проставляется отметка «положительный» и проставляется дата проведения проверки.*

*Для учета сведений предусмотренных п. 4.14.2 о принадлежности к ИПДЛ в соответствующих разделах формы проставляются отметки о том, относится ли идентифицируемое лицо к ИПДЛ, супругом ИПДЛ или его близким родственником (с указанием степени родства).*

4.15. Наряду с перечисленными идентификационными данными, информационной системой «М-Финанс» обеспечивается систематизация и хранение информации обо всех операциях финансовой взаимопомощи, совершенных с участием и (или) в его интересах каждого пайщика в период его членства в Кооперативе. Учет и обработка этих данных позволяют определить уровень финансовых потребностей и платежных возможностей пайщика, интенсивность его участия в финансовой взаимопомощи.

4.16. Обновление идентификационных данных пайщика осуществляется ежегодно и при каждом его обращении об участии в финансовой взаимопомощи. В рамках процедуры обновления проверяются и подтверждается актуальность всех учтенных в реестре идентификационных данных пайщика по перечню установленному п. 4.3 для соответствующих категорий пайщиков. При каждом обновлении проверяется действительность паспортных данных пайщика и принадлежность его к фигурантам Перечня.

В случае, если пайщик не обращался за услугами финансовой взаимопомощи более года, после завершения последней операции, ему, в соответствии с п.7.3.5 Устава направляется уведомление о признании его паенакопления и иных переданных кооперативу средств «спящими». Указанным уведомлением пайщику предлагается подтвердить свою заинтересованность в сохранении членства в Кооперативе с подтверждением и, при необходимости, обновлением учтенных в реестре своих идентификационных данных. В случае, если в течение 60 дней после направления такого уведомления пайщик не подтвердит свою заинтересованность в сохранении членства в Кооперативе и учтенные в реестре идентификационные данные, Правление принимает решение об исключении этого пайщика из Кооператива.

В случае, если пайщик подтвердит свою заинтересованность в продолжении членства в Кооперативе, Кооператив обновляет его идентификационные данные, а также данные его бенефициарных владельцев, представителя и (или) выгодоприобретателя (при наличии таковых).

Идентификационные данные пайщика также подлежат обновлению если у сотрудников Кооператива возникли сомнения в их достоверности или, если в отношении этого пайщика, его представителя, контрагента и (или) выгодоприобретателя возникли подозрения, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма.

Сомнения в достоверности идентификационных данных или в добросовестности намерений пайщика, его контрагента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, представителя могут возникать по субъективным основаниям или по соотнесению параметров заявленной им операции финансовой взаимопомощи или варианта поведения с признаками подозрительных и необычных сделок. Основания возникновения сомнений фиксируются в учитываемой в реестре лицевой карточке пайщика, а процедура обновления идентификационных данных возбуждается сотрудником, взаимодействующим с данным пайщиком в на следующий день, после возникновения сомнений. О начале процедуры

обновления идентификационных данных взаимодействующий с ним сотрудник направляет информационное сообщение специальному должностному лицу в произвольной форме

4.17. В соответствии с п. 1 ст. 19 Закона № 152-ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных», Кооператив обеспечивает защиту учитываемых в реестре идентификационных данных пайщиков следующими способами:

- База данных информационной системы «М-Финанс», где формируется и хранится реестр пайщиков, размещена на выделенном сервере, находящемся в обособленном помещении. Доступ к серверу ограничен физически и программными средствами. Это предупреждает возможность прямого (неправомерного или случайного) доступа к базе данных не уполномоченными на то сотрудниками и посторонними лиц.

- База данных ежедневно копируется на два дополнительных компьютера. Это предупреждает риск утраты идентификационных данных в связи с техническими повреждениями оборудования.

- Доступ к базе данных с рабочих мест сотрудников Кооператива защищен индивидуальными паролями, предупреждающих возможность входа во внутритриофисную сеть посторонних лиц.

- Приказом по Кооперативу и условиями договоров, заключенных с индивидуальными предпринимателями сотрудники Кооператива, работающие на основании трудовых договоров и договоров гражданско-правового характера предупреждены о недопустимости разглашения идентификационных данных пайщиков и о дисциплинарной и материальной ответственности в случае разглашения такой информации.

4.19. Документы, полученные в результате идентификации пайщика, его бенефициарных владельцев, представителя, контрагента и (или) выгодоприобретателя, а также документы, оформляющие участие этого пайщика в финансовой взаимопомощи, хранятся в Кооперативе в течение пяти лет после прекращения членства этого пайщика, *а по контрагентам, представителям, выгодоприобретателям – в течение пяти лет после окончания последней операции, совершенной с их участием или в их интересах.*

Кооператив обеспечивает своевременный доступ Росфинмониторингу, а также иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации к информации и документам, содержащим сведения, необходимые для идентификации пайщика, его бенефициарных владельцев, представителя, контрагента и (или) выгодоприобретателя, а также документам, оформляющим участие этого пайщика в финансовой взаимопомощи.

## **5. ПРОГРАММА ИЗУЧЕНИЯ ПАЙЩИКА**

5.1. При приеме в кооператив пайщика, являющегося юридическим лицом *или индивидуальным предпринимателем*, Кооператив *оценивает цели его вступления в кооперативе, финансовое положение, деловую репутацию и предпочтительные формы участия в финансовой взаимопомощи. Определяемый таким образом предполагаемый характер взаимоотношений с пайщиком – юридическим лицом соотносится с общественно – полезными целями деятельности кооператива, финансовыми потребностями представителей адресной социальной группы пайщиков и, если в этом не усматриваются противоречия, Правление принимает положительное решение о приеме юридического лица в пайщики кооператива.* Впоследствии, при каждой операции финансовой взаимопомощи, с участием пайщика – юридического лица *или индивидуального предпринимателя*, Кооператив регулярно - не реже одно раза в шесть месяцев в течение первого года его членства и не реже



одного раза в год в последующие периоды принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры с тем, чтобы определить с какой целью данный пайщик участвует в финансовой взаимопомощи, оценить его финансовое положение и деловую репутацию.

5.2. Цели участия пайщика юридического лица *или индивидуального предпринимателя* в финансовой взаимопомощи оцениваются по объемам и интенсивности получения или предоставления им займов в фонд финансовой взаимопомощи, поддержки организуемых кооперативом целевых программ. Расчеты с пайщиками юридическими лицами *или индивидуальными предпринимателями* осуществляются безналично, поэтому отдельно выделяются и фиксируются операции, подлежащие обязательному контролю в соответствии с абз.4, п.п. 4, п.1, ст. 6 Закона № 115-ФЗ и п. 1.6.2.4 Правил. Достоверной оценке целей участия пайщика юридического лица *или индивидуального предпринимателя* в финансовой взаимопомощи помогают изучение его контрагентов, выгодоприобретателей и представителей по каждой транзакции, осуществляемой с участием Кооператива.

5.3. Финансовое положение пайщика – юридического лица *или индивидуального предпринимателя* оценивается по материалам бухгалтерской отчетности (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации). Достоверность этих документов подтверждается одним из следующих способов:

- отметкой налогового органа об их принятии;
- копией квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте);
- копией подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
- копией аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие установленному законодательством порядку ведения бухучета;
- справкой налогового органа об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов;
- сведениями об отсутствии в отношении пайщика - юридического 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;
- сведениями об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.

5.4. Оценка деловой репутации пайщика - юридического лица *или индивидуального предпринимателя* основывается на *общедоступной для Кооператива информации*. *Сведения о деловой репутации пайщика – юридического лица или индивидуального предпринимателя подтверждаются отзывами* в произвольной (при возможности получения – в письменной) форме от других пайщиков, юридических и физических лиц, публикаций в СМИ и др. доступных источников, позволяющих составить достоверное представление о добропорядочности и корректном деловом поведении юридического лица.

5.5. *Если имеющаяся информация не позволяет достоверно оценить цели, с которыми юридическое лицо или индивидуальный предприниматель вступает в кооператив, его финансовое положение и деловую репутацию, взаимодействующий с соискателем сотрудник*

кооператива направляет ему запрос о предоставлении необходимой информации, документов и пояснений. Объем, структура и сроки предоставления запрашиваемой информации и документов определяются Кооперативом в каждом случае индивидуально. Если в результате получения такой информации все еще остаются сомнения в достоверности заявленных соискателем целей, намерений, финансовом положении и деловой репутации, Правление отказывает такому юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю в приеме в кооператив.

5.6. Ответственными за исполнение предусмотренных Правилами мероприятий по изучению пайщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и идентификацию пайщиков, являются сотрудники или представители кооператива, взаимодействующие с этим пайщиком. Информация и документы, полученные в результате осуществления программ идентификации и изучения пайщика, впоследствии принятого в кооператив, фиксируется в лицевой карточке (приложение 8) , досье пайщика и в реестре пайщиков кооператива в соответствии с п. 4.14. Реестр ведется в электронном формате. Указанные информация и документы хранятся в кооперативе в течение пяти лет, после прекращения членства пайщика. Информация и документы, полученные в результате программы изучения пайщиков – юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, которым было отказано в приеме в кооператив хранятся в течение пяти лет после их получения.

## **6. ПРОГРАММА ОЦЕНКИ РИСКА**

6.1. Проводя идентификацию пайщика Кооператив присваивает ему уровень Риска. Кооператив оценивает уровень Риска с учетом признаков повышенного уровня Риска, установленных п. 6.3. Оценка уровня риска, а также обоснование оценки риска фиксируются в Форме для последующего учета в реестре пайщиков в специальном разделе лицевой карты пайщика. Для оценки уровня риска Кооперативом используются два уровня риска («регулярный» и «повышенный»).

6.2. Уровень Риска присваивается пайщику при его приеме в Кооператив и пересматривается при анализе каждого заявления пайщика об участии в финансовой взаимопомощи, характере и результатах такого участия. Для этого кооператив постоянно осуществляет Кооператив мониторинг операций финансовой взаимопомощи.

Оценка и присвоение пайщику уровня риска при его приеме в кооператив и в период его членства осуществляется взаимодействующим с данным пайщиком сотрудником.

При приеме в кооператив оценка уровня риска пайщика производится из сопоставления критериев, определенных в пунктах 6.3.1., 6.3.2. с информацией, из предоставленных пайщиком учредительных документов, иной имеющейся у Кооператива информацией, ставшей ему известной из общедоступных источников, а также с видами деятельности пайщика, указанными в выписках ЕГРЮЛ/ЕГРИП, выдаваемых регистрирующим органом.

В случае, если установлено соответствие пайщика хотя бы одному из критериев, определенных Правилами, уровень риска оценивается как «повышенный», в иных случаях риск оценивается как «регулярный».

В период членства пайщика по мере его участия в финансовой взаимопомощи, Кооператив пересматривает присвоенный пайщику уровень риска по мере изменения (обновления) сведений о нем , либо в случае, когда:

- в отношении пайщика, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
- возникают основания для документального фиксирования информации, предусмотренные [пунктом 2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ](#).

*Сведения о присвоенном пайщику уровне риска отражаются в Форме (по форме фиксирования сведений – приложение 8) и в дальнейшем учитываются в реестре пайщиков в специальном разделе лицевой карты пайщика.*

В случае, если операции, совершаемые пайщиком, отнесены к *повышенному* риску, Кооператив уделяет пристальное внимание как самому пайщику, так и заявленным им операциям *в целях*:

- Выявления оснований для документального фиксирования информации, предусмотренных [абзацем 4 пункта 2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ](#);
- Представления в Росфинмониторинг сведений об операциях, установленных [пунктом 3 статьи 7 Федерального закона](#).

*6.3. Кооператив оценивает степень (уровень) риска с учетом признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения пайщиками и связанными с ними лицами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - признаки повышенной степени (уровня) Риска), с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а также с достижением иных противоправных целей.*

Кооператив относит к повышенному уровню риска пайщиков и осуществляемые ими операции финансовой взаимопомощи, соответствующие «Переченю признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма», установленному информационным письмом Росфинмониторинга от 02.08.2011 N 17 с корректировкой, учитывающей особенности социальной структуры членства, характер и удельные объемы финансовой взаимопомощи.

*6.3.1. По признакам осуществляемых операций, к повышенному уровню риска относятся следующие категории пайщиков:*

Осуществляющие деятельность, связанную с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств, предметов высокой роскоши.

Деятельность, связанная с торговлей (в том числе комиссионной) предметами искусства и антиквариата пока не осуществлялась пайщиками, и Кооператив не располагает опытом финансирования такой деятельности. С целью предупреждения риска, в случае поступления заявления о выдаче займа, связанного с закупкой предметов искусства и антиквариата для их последующей перепродажи следует уделить особое внимание следующим обстоятельствам:

- Документальному подтверждению «чистоты» происхождения этих предметов;
- Регулярному характеру деятельности пайщика, заявившего об участии в финансовой взаимопомощи, для финансирования такой сделки;
- Данные о приобретателе предметов искусства и антиквариата (в случае, если они приобретаются для последующей перепродажи конкретному лицу).

Пайщик может участвовать в финансовой взаимопомощи с целью приобретения мебели, легковых транспортных средств либо в целях торговли такими товарами, в качестве регулярно осуществляемой предпринимательской деятельности. Однако, в силу социального статуса пайщиков кооператива такие объекты или предметы торговли никогда не относятся к предметам роскоши, а в большинстве характеризуются умеренной стоимостью.

***Поэтому к повышенному уровню риска по этому признаку следует относить пайщиков, участвующих в финансовой взаимопомощи с целью приобретения, продажи и (или) торговли такими предметами, имеющими не потребительскую ценность, а относящимися к предметам роскоши.***

▪ Осуществляющие деятельность, связанную со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и лома таких изделий.

Торговля драгоценностями не соответствует характеру деятельности, уровню финансовых потребностей и платежных возможностей основной массы пайщиков Кооператива. Объемы финансирования деятельности связанной с торговлей ювелирными изделиями, как правило, не совпадают с умеренными размерами займов, выдаваемых Кооперативом.

В случае, если пайщик, осуществляющий торговлю ювелирными изделиями все же обратится за займом из фонда финансовой взаимопомощи, при рассмотрении заявки следует особое внимание уделить регулярному профилю деятельности заявителя, наличию лицензий и иных разрешительных документов на торговлю ювелирными изделиями и контролю целевого использования займа. ***При возникновении сомнений хотя бы по одному из перечисленных параметров анализа кредитной заявки, такого пайщика следует отнести к повышенному уровню риска и отказать в предоставлении займа.***

▪ Осуществляющие деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и (или) оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом.

Финансирование сделок, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества осуществляется Кооперативом только в рамках осуществляемых им программ улучшения жилищных условий пайщиков на основании ипотечных и иных долгосрочных договоров займа. Как правило, такие сделки осуществляются по индивидуальным заявлениям пайщика после проверки его мотивации в улучшении жилищных условий, и платежных возможностей, на основании которых рассчитывается приемлемый срок погашения.

Признаками риска легализации (отмывания) пайщиком доходов, полученных преступным путем, являются досрочное погашение долгосрочного займа (в течение шести месяцев после заключения договора) при отсутствии каких-либо существенных изменений в финансовом положении и уровне доходов пайщика, которые могли бы обеспечить возможность такого погашения. ***При таких обстоятельствах пайщика следует отнести к повышенному уровню риска и ввести более тщательное наблюдение за заявленным или осуществляемым с его участием операциями финансовой взаимопомощи.***

Посреднические сделки, связанные с приобретением недвижимости с целью его последующей перепродажи не финансировались Кооперативом и не относятся к приоритетным направлениям кредитования. При поступлении заявки о выдаче займа для финансирования такой сделки Кооператив принимает ее к рассмотрению, уделяя повышенное внимание характеристикам пайщика, необходимости и цели совершаемой им посреднической

операции, сроку последующей реализации недвижимого имущества. **Пайщики, намеренные систематически участвовать в финансовой взаимопомощи с целью финансирования посреднических услуг в торговле недвижимостью, относятся к повышенному уровню риска, если такие услуги связаны с сопровождением наличных расчетов по сделкам купли-продажи недвижимости.** Посредническая деятельность, связанная с информационным, консультационным, юридическим сопровождением сделок с недвижимостью, не продуцирует риски и осуществляющий такую деятельность пайщик относится к обычному уровню риска.

*В случае, финансирования сделки, связанной с куплей-продажей недвижимости в рамках федеральных, региональных либо муниципальных, программ или национальных проектов, сотрудник кооператива, взаимодействующий с пайщиком, заявившем о предоставлении займа на приобретение (строительство) объекта недвижимости, проверяет чистоту предстоящей сделки, с выездом на место, осмотром планируемого к приобретению объекта недвижимости, оценкой его пригодности для проживания.*

*В частности, такая процедура установлена для рассмотрения заявок на предоставление займов пайщикам, располагающих сертификатами на материнский (семейный) капитал. Предварительная оценка заявки, оформление и заключение договора займа, контроль за заключением и исполнением пайщиком договора купли продажи жилья, перечисление средств на расчетный счет пайщика осуществляется Кооперативом в режиме, установленном законодательством и специальным стандартом СРО, членом которой он является, устанавливающим режимы предоставления займов, погашаемых средствами материнского капитала.*

*Соблюдение установленной законодательством и стандартом процедуры предупреждает возможные риски, вследствие чего такие займы предоставляются в регулярном режиме. Но в случае, если у взаимодействующего с пайщиком сотрудника возникнут подозрения, что заявленная им операция осуществляется в противоправных целях, направленных в частности на незаконное обналичивание средств материнского капитала, он сообщает о возникших подозрениях специальному должностному лицу для отказа пайщику в удовлетворении заявления о предоставлении ему займа в порядке, установленном разделом 9 правил. При этом пайщику, заявившему о предоставлении займа, присваивается повышенный уровень риска.*

▪ Осуществляющие туроператорскую и турагентскую деятельность, а также иную деятельность по организации путешествий (туристская деятельность). **Пайщик, осуществляющий туристическую деятельность относится к повышенному уровню риска, если в процессе такой деятельности осуществляется перевод за границу денежных средств, внесенных в наличной форме на учитываемый в Кооперативе его лицевой счет личных сбережений или кредиторский счет займов.** Как правило, Кооператив не осуществляет расчеты с иностранными контрагентами, пайщику отказывается в осуществлении такой операции.

Если пайщик привлекает займы для обеспечения расчетов по туристической (туроператорской, турагентской) деятельности, в пределах РФ, такие операции не рассматриваются как рискованные и оформляются в соответствии с общими требованиями и процедурой, установленной Кредитной политикой.

▪ Осуществляющие любую деятельность, связанную с интенсивным оборотом наличности.

Деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности в сфере торговли, общественного питания, характеризует отраслевой профиль большинства пайщиков Кооператива. При осуществлении такой деятельности вероятна возможность вывода части наличных поступлений из сферы учета и налогообложения. Риск легализации таких доходов в процессе взаимодействия с Кооперативом связан с размещением их в личные сбережения или направлением таких средств на погашение полученных займов. Такой риск минимизируется тем, что, в основном, пайщики Кооператива используют упрощенную систему налогообложения, применяют контрольно-кассовые машины, обеспечивающие надлежащий режим учета поступлений. Вместе с тем, процедурой рассмотрения заявок на получение займа и текущего мониторинга пайщика в процессе пользования займом установлено условие обязательной проверки документов официального и внутреннего учета, в ходе которых минимизируется риск не соблюдения пайщиком налогового законодательства.

В случае выявления таких нарушений, осуществляемая пайщиком деятельность классифицируется как рискованная, влияющая на способность пайщика исполнять обязательства по займу. ***В таких случаях Кооператив отказывает пайщику в выдаче займа, а сам пайщик относится к уровню повышенного риска.***

- Пайщиком заявляется потребность в финансовой взаимопомощи, существенно превышающая регулярный уровень потребления этим пайщиком услуг финансовой взаимопомощи.

Риск размещения выведенных их налогообложения доходов в личные сбережения так же минимален, поскольку пайщики предприниматели больше заинтересованы в получении займов, чем в размещении сбережений. В случае размещения сбережений такими пайщиками Кооператив в состоянии оценить происхождение этих средств, опираясь на его предшествующую кредитную историю.

- Пайщик является общественной и (или) религиозной организацией (объединением), благотворительным фондом, иностранной некоммерческой неправительственной организацией, ее представительством или филиалом, осуществляющими соответствующую деятельность на территории Российской Федерации.

- Пайщик является руководителем или учредителем общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющего свою деятельность на территории Российской Федерации.

***Кооператив не предполагает членства такого рода организаций, поэтому отсутствует вероятность, риска, квалифицируемого по этому признаку.***

6.3.2. По срокам деятельности к повышенной категории риска относятся следующие пайщики:

- Период деятельности пайщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса не превышает 1 год с момента государственной регистрации или получения соответствующего статуса.

- Период членства пайщика в кооперативе не превышает 1 год.

По отношению к обеим этим категориям пайщиков (имеющих начальный опыт деятельности и небольшой стаж членства в кооперативе) кредитной политикой установлен более тщательный режим оценки предмета их деятельности, уровня финансовых потребностей и платежных возможностей, предлагаемого им обеспечения.

В критериях настоящих правил, в течение т.н. «инкубационного периода», в досье этих пайщиков отмечается повышенный уровень риска<sup>9</sup>, а сведения о них в реестре систематизируются в группе пайщиков, отнесенных к повышенному риску.

Кооператив осуществляет постоянный мониторинг всех операций финансовой взаимопомощи. Мониторинг операций финансовой взаимопомощи, осуществляемых с участием пайщиков, отнесенных к повышенному риску, включает, наряду с анализом и оценкой финансовых показателей, изучение каждой такой операции, участвующих в ней сторон, характер результатов, подтверждающих или снимающих вероятность, что такие операции совершаются с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

**6.3.3.** «Перечнем признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» установлены и другие признаки, вероятность проявления которых в Кооперативе незначительна в силу его организационных особенностей и социальной структуры пайщиков.

- Если по адресу места нахождения пайщика – юридического лица, заявленного им при вступлении в Кооператив и в последующих заявлениях об участии в финансовой взаимопомощи, отсутствуют постоянно действующие органы управления, иные органы и лица, имеющие право без доверенности действовать от имени этого пайщика.

При вступлении пайщика в кооператив и при рассмотрении каждой его заявки на участие в финансовой взаимопомощи проверяются все его идентификационные данные, действительность адреса места нахождения, полномочия органов и лиц, управляющих данным юридическим лицом. ***Поэтому такой признак риска маловероятен, а при его проявлении пайщику будет отказано в приеме в кооператив или в участии в финансовой взаимопомощи.***

- Пайщик осуществляет взаимоотношения с Кооперативом исключительно через своего представителя, действующего по доверенности.

Практика взаимоотношений пайщика с кооперативом через представителя характерна для участия в общих собраниях, но не в финансовой взаимопомощи. К числу регулярных, не вызывающих подозрения операций относятся передача пайщиком члену семьи полномочий по распоряжению своими личными сбережениями. ***В случае, если операции финансовой взаимопомощи заявляются к осуществлению с участием представителя и Кооперативу не разъясняются мотивы этого, то такие операции относятся повышенному риску, дающему основания отказать в их осуществлении.***

- Пайщик, его бенефициарный владелец, учредитель и (или) выгодоприобретатель является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны.

- Пайщик, его бенефициарный владелец, учредитель и (или) выгодоприобретатель является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности.

***Для участия в финансовой взаимопомощи в кооператив объединяются преимущественно пайщики – физические лица. Кроме этого, умеренные объемы операций финансовой взаимопомощи и установленные Законом № 190-ФЗ финансовые нормативы***

---

<sup>9</sup> В соответствии с п.4.12.4

*минимизируют и практически исключают риск участия в кооперативе поименованных юридических лиц с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.*

- Пайщик, его выгодоприобретатель и (или) бенефициарный владелец отнесен к категории лиц, определенной абз. 2. п. 4.12, либо действует в интересах (к выгоде) таких лиц.

- Пайщик, его выгодоприобретатель и (или) бенефициарный владелец является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой и внуком), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) лица, отнесенного к категории лиц, определенной абз. 2, п. 4.12.

- Совершение пайщиком операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии с [пунктом 2 статьи 6](#) Федерального закона № 115-ФЗ и п. 1.6.2.6 Правил.

- Пайщик и (или) его контрагент, представитель, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец по операции финансовой взаимопомощи и смежным сделкам или учредитель является фигурантом Перечня. Пайщик является близким родственником лица, включенного в Перечень.

- Пайщик и (или) его контрагент, представитель, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец по операции финансовой взаимопомощи и смежным сделкам или учредитель является лицом, исключенным из Перечня.

- Пайщик и (или) его контрагент, представитель, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или учредитель является близким родственником лица, включенного в Перечень, либо исключенного из него.

- Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) пайщика, его представителя, контрагента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или учредителя совпадает с адресом регистрации (местом нахождения или местом жительства) фигурантов Перечня, либо исключенного из него.

- Пайщик и (или) его контрагент, представитель, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или учредитель участвовали в операциях финансовой взаимопомощи и смежных сделках до их включения в Перечень, а впоследствии были вновь включены в очередную редакцию Перечня.

В случае, если выявится, что пайщик и (или) его контрагент, представитель, выгодоприобретатель или бенефициарный владелец являются, ранее являлись или были включены в Перечень в период участия в финансовой взаимопомощи, Кооператив незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном сайте Росфинмониторинга в сети Интернет указанной информации применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств (за исключением случаев, установленных пунктом 2.4. статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ) размещенных в Кооперативе этими лицами или намеченным к предоставлению им. Аналогичные меры применяются Кооперативом в случае, если в отношении пайщика и связанных с ним лиц на официальном сайте Росфинмониторинга будет размещена информация о наличии достаточных оснований подозревать их в причастности к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма), при отсутствии оснований для включения в Перечень в связи с чем было принято решение о замораживании (блокировании) их денежных средств и иного имущества.



- Пайщик и (или) его контрагент, представитель, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец по операции финансовой взаимопомощи и смежным сделкам или учредитель имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в стране/регионе/субъекте с высокой степенью риска террористических и экстремистских проявлений, межнациональных конфликтов, вооруженных столкновений и боевых действий.

- Пайщик и (или) его контрагент, представитель, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или учредитель имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ, либо если заявленные им операции финансовой взаимопомощи проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

- Пайщик, его учредитель, выгодоприобретатель и (или) бенефициарный владелец, либо контрагент по операции, осуществляемой в рамках финансовой взаимопомощи, зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве или на территории, предоставляющем (шей) льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающем(шей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной зоне)<sup>10</sup>.

***Участие в кооперативе таких лиц маловероятно, но в случае если они будут выявлены в результате программы идентификации, таким пайщикам присваивается повышенный уровень риска, сохраняющийся в течение всего периода их членства.***

- Наличие в деятельности пайщика и связанных с ним лиц подозрительных операций, сведения по которым представлялись в Росфинмониторинг.

- Пайщик осуществляет расчеты по операции (сделке) с использованием интернет-технологий, электронных платежных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удаленного формата в (из) страну/регион/субъект с высокой степенью риска террористических и экстремистских проявлений, межнациональных конфликтов, вооруженных столкновений и боевых действий.

- Операции, связанные с расходованием денежных средств российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующим целям, предусмотренным их учредительными документами.

- Операции, связанные с расходованием денежных средств российскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, несоответствующим заявленным целям.

- Операции, связанные с поступлением и расходованием денежных средств иностранными некоммерческими неправительственными организациями, общественными объединениями, политическими партиями и религиозными организациями и фондами, а также их филиалами и представительствами, осуществляющими свою деятельность на территории Российской Федерации.

---

<sup>10</sup> Для определения государств или территорий следует руководствоваться [Приказом](#) Минфина от 13.11.2007 N 108н "Об утверждении перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны)".

▪ Участие или заинтересованность в участии в финансовой взаимопомощи и в сопряженных сделках руководителей, учредителей или сотрудников (при наличии такой информации) общественных организаций и объединений (религиозных организаций, политических партий, организаций, объединений), фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций, их филиалов и представительств, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

6.4. Повышенный уровень риска деятельности или квалификации пайщика не создает самостоятельных оснований для ограничения его участия в финансовой взаимопомощи. Наряду с общей процедурой рассмотрения и оценки заявок, заявки на участие в финансовой взаимопомощи, поступающие от таких пайщиков, подлежат дополнительному анализу с тем, чтобы оценить вероятность угрозы отмывания (легализации) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма в рамках финансовой взаимопомощи.

В течение всего периода членства такого пайщика, Кооператив осуществляет постоянный мониторинг операций финансовой взаимопомощи, совершаемых с участием и в интересах пайщика, отнесенного к повышенному уровню риска с тем, чтобы оценить реальные угрозы возникновения такого риска, возможности его минимизации или нивелирования.

Если история членства пайщика в Кооперативе не дает оснований подозревать его в совершении операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма, рейтинг риска в отношении этого пайщика понижается с соответствующим упрощением процедуры рассмотрения и оценки его заявок на участие в финансовой взаимопомощи.

Наряду с мерами идентификации и контроля, установленными в п. 4.12, в отношении пайщиков, отнесенных к категории лиц, определенной абз. 2, п. 4.12, в случае, если операции финансовой взаимопомощи с участием такого пайщика (его контрагентов, выгодоприобретателей), присвоен *повышенный* уровень риска совершения таких операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, такие операции осуществляются с соблюдением следующих условий:

- Участие пайщика в финансовой взаимопомощи допускается только на основании письменного решения Председателя правления (директора), либо его заместителя, а также руководителем обособленного подразделения кооператива, если ему делегированы такие полномочия.

- Такое решение принимается на основании предпринятых кооперативом обоснованных и доступных мер по определению источников происхождения денежных средств и иного имущества, обеспечивающего финансовую взаимопомощь с участием указанного пайщика, его контрагентов, выгодоприобретателей, подтверждающих, что заявленная операция финансовой взаимопомощи не направлена на легализацию доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма.

- В отношении всех операций финансовой взаимопомощи осуществляемых с участием или от имени лиц, отнесенных к категориям, определенным абз. 2, п. 4.12 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) вводится особый режим контроля с тем, чтобы своевременно выявлять и пресекать угрозу осуществления таких операций в противоправных целях.

*По общему правилу, если пайщик, заявленные им операции или характер деятельности относятся к повышенному уровню риска, а пайщик не может дать пояснения по существу возникших у сотрудников кооператива подозрений, Кооператив ограничивает доступ такого пайщика к финансовой взаимопомощи, вплоть до принятия решения о прекращении его членства в кооперативе.*

*Если уровень риска при приеме пайщика в кооператив был оценен как «низкий», а в процессе его обслуживания по мере получения изменений, дополнений к сведениям, имеющимся в распоряжении Кооператива, совершении операций, подпадающих под признаки операций повышенного уровня риска, под признаки операций, указывающих на необычный характер операции (сделки), и (или) у Кооператива возникли подозрения, что заявленные пайщиком намерения участвовать в финансовой взаимопомощи направлены на легализацию преступных доходов, финансированием терроризма, иные противоправные цели, а также в иных предусмотренных Правилах случаях, Кооператив пересматривает уровень риска и оценивает его как «повышенный».*

*Для целей реализации данного [пункта](#) датой начала течения установленного в нем срока обновления сведений следует считать день, следующий за датой заполнения *Формы* либо последнего обновления (изменения) сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, присвоения степени (уровня) риска.*

6.5. Оценка уровня риска, а также обоснование оценки риска фиксируются в досье пайщика. Сведения о присвоенном пайщику уровне риска обновляются с каждой новой операцией финансовой взаимопомощи, совершенной с его участием и в его интересе, но не реже одного раза в шесть месяцев при повышенном уровне риска и одного раза в год – при обычном (регулярном).

Уровень риска также пересматривается, если:

- В отношении пайщика, его бенефициарного владельца, представителя, контрагента, выгодоприобретателя или осуществляемой им операции возникают подозрения в том, что они связаны легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

- Осуществляемые пайщиками операции финансовой взаимопомощи и смежные операции соотносятся с критериями выявления необычных сделок, установленными в разделе 6.

Датой начала срока течения срока обновления сведений считается день, следующий за датой заполнения *Формы*, либо даты внесения последних изменений сведений, полученных в результате идентификации этого пайщика, его бенефициарного владельца, представителя, контрагента, выгодоприобретателя при экспертизе очередной заявки или мониторинга совершаемой операции финансовой взаимопомощи, в результате чего был присвоен уровень риска.

6.6. Результаты оценки уровня риска защищены от доступа других лиц, за исключением органов государственной власти в соответствии с их компетенцией, установленной законодательством.

*6.7. Информация и документы, содержащие сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, индивидуального предпринимателя, а также относящиеся к деятельности пайщика, хранятся таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны Росфинмониторингу, а также иным органам государственной*

*власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.*

*6.8. Сроки хранения информации, полученные при идентификации пайщика, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, иные документы и сведения, полученные при обновлении сведений, пересмотре уровня риска, установлены Программой хранения информации:*

- Документы, касающиеся пайщика - в течение пяти лет после прекращения членства пайщика в кооперативе;*
- документы, касающиеся связанных с пайщиком лиц – в течение пяти лет, после заявления о совершении или завершения операции финансовой взаимопомощи с участием этих лиц.*

## **7. ПРОГРАММА ВЫЯВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ**

*7.1. Целью программы является определение порядка действий по выявлению в ряду организуемых кооперативом операций финансовой взаимопомощи и сопряженных сделок, операций и сделок, подлежащих обязательному контролю, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в иных противоправных целях, документальному фиксированию таких операций и сделок и направлению сведений о них в Росфинмониторинг..*

Программа выявления операций, подлежащих обязательному контролю, включает следующие процедуры выявления:

- а) операций (сделок), подлежащих обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона;
- б) операций (сделок), подлежащих документальному фиксированию в соответствии с [пунктом 2 статьи 7](#) Закона № 115-ФЗ по указанным в нем основаниям;
- в) необычных операций (сделок), в том числе подпадающих под критерии выявления и признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

*7.2. Выявление операций, подлежащих обязательному контролю - как напрямую подпадающих под определения закона № 115-ФЗ, так и несущих признаки необычных сделок – обеспечивается постоянным мониторингом осуществляемых пайщиками операций финансовой взаимопомощи и связанных с ними операций (сделок).*

При осуществлении мониторинга операций финансовой взаимопомощи с участием пайщиков, отнесенных к повышенному риску в соответствии с п.6.3 правил, уделяется повышенное внимание к характеру, целям и результатам заявленной и осуществляемой операции финансовой взаимопомощи и смежных операций.

*7.3. Наряду с операциями финансовой взаимопомощи, подлежащими обязательному контролю, в соответствии с п. 1.6.2. Кооператив анализирует и иные операции финансовой взаимопомощи и смежные операции. Такой анализ проводится по критериям необычных сделок с целью выявления операций (сделок) осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.*

Для выявления таких операций в Кооперативе принята следующая система критериев выявления необычных операций финансовой взаимопомощи и смежных операций.

7.3.1. Немотивированный отказ в предоставлении пайщиком сведений<sup>11</sup>, в том числе о получателе, либо выгодоприобретателе по сделке, а также излишняя озабоченность пайщика вопросами конфиденциальности в отношении сделки, заявленной к осуществлению в рамках финансовой взаимопомощи.

*Этот критерий относится к группе II, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, связанного с немотивированным отказом в предоставлении запрошенных документов и информации, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1106.*

*Код критерия, связанного с излишней озабоченностью пайщика – 1107.*

Этому критерию также соответствуют:

- Сложности, возникающие при проверке представляемых пайщиком сведений, неоправданные задержки в предоставлении им информации и документов по заявленной к осуществлению операции финансовой взаимопомощи, предоставление им информации, которую невозможно проверить, а сам пайщик отказывается предоставить дополнительные документы, подтверждающие достоверность этой информации.

*Этот критерий относится к группе II, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1116.*

- Невозможность идентифицировать контрагентов пайщика или выгодоприобретателей по заявленной им операции финансовой взаимопомощи. Отсутствие информации о них в официальных справочных изданиях, невозможность связаться с ними по указанным в реквизитах сторон заявленной сделки адресам и телефонам.

*Этот критерий относится к группе II, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1114.*

- Наличие у Кооператива сведений, что пайщик предоставляет неверную (заведомо ложную) информацию об участниках заявленной к осуществлению операции.

7.3.2. Пренебрежение пайщиком более выгодными условиями финансовой взаимопомощи (более низкая процентная ставка по предлагаемым кредитным или повышенной – по сберегательным продуктам, умеренная обязанность внесения членских взносов).

*Этот критерий относится к группе II, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1108.*

- Подозрение в соответствии с этим критерием, может вызвать отказ пайщика от предложения получить финансовую услугу, аналогичную заявленной им в рамках финансовой взаимопомощи на более мягких условиях в ином финансовом институте или, наоборот, предложение им осуществлять платежи по условиям участия в финансовой взаимопомощи по более высоким ставкам, чем это установлено принятыми в Кооперативе условиями потребления кредитных и сберегательных продуктов.

---

<sup>11</sup> Установленных Правилами в целях осуществления программ идентификации и дополнительно запрашиваемых Кооперативом.

7.3.3. Запутанный или необычный характер операции, не имеющей очевидного экономического смысла или законной цели.

*Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1101.*

Признаками таких операций в частности являются:

- Предложение пайщиком нестандартных или необычно сложных схем расчетов в погашение и обслуживание займов, зачисления средств на счет его личных сбережений, отличающихся установленной в Кооперативе обычной практики.

*Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1109.*

- Осуществление расчетов по операции финансовой взаимопомощи между Кооперативом и пайщиком с использованием расчетных счетов третьих лиц.

*Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1194.*

- Использование пайщиком счетов, открытых в различных кредитных организациях для расчетов по одному договору с Кооперативом.

*Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1193.*

- Необоснованная поспешность в проведении операции финансовой взаимопомощи, на которой настаивает пайщик;

*Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1110.*

- Внесение пайщиком в ранее согласованную схему перечисления средств по операции финансовой взаимопомощи значительных изменений, непосредственно перед ее осуществлением, особенно касающихся направления перечисления и получателя денежных средств.

*Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1111.*

- Настаивание пайщика на проведении расчетов с контрагентами наличными денежными средствами.

*Этот критерий относится к группе 14, где описаны Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1490.*

- Регулярное перечисление платежей финансовому агенту в рамках договора финансирования под уступку денежного требования пайщиком, не являющимся должником.

*Этот критерий относится к группе 43, где описаны Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении финансирования под уступку денежного требования. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 4301.*

- Регулярное получение пайщиком денежных средств, причитающихся по операции финансовой взаимопомощи в наличной форме по инициативе пайщика.

*Этот критерий относится к группе 14, где описаны Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1491.*

- Совершение операции финансовой взаимопомощи или сопряженной сделки на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте связанной с внесением или выдаче денежных средств в наличной форме, участниками которых являются нерезиденты, имеющие регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве Таможенного союза.

*Этот критерий относится к группе 14, где описаны Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1492.*

- Иные несоответствия осуществляемой пайщиком операции в рамках финансовой взаимопомощи общепринятой рыночной практике совершения аналогичных операций.

**7.3.4.** Несоответствие операции финансовой взаимопомощи целям деятельности пайщика-предпринимателя или юридического лица, установленным их учредительными документами. Этому критерию также соответствует отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности пайщика, уровнем его финансовых потребностей и платежных возможностей параметрам операции финансовой взаимопомощи в которой он намерен участвовать.

*Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок.*

*В части несоответствия операции целям деятельности пайщика, код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1102.*

*В части отсутствия очевидной связи между характером и родом деятельности пайщика заявленным им целям участия в финансовой взаимопомощи, код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1188.*

Цели хозяйственной деятельности пайщика-предпринимателя и юридического лица определяются не только по учредительным документам, но и по характеру и целевому назначению регулярно потребляемых им услуг финансовой взаимопомощи. При каждой заявке на получение займа Кооператив устанавливает его целевое назначение, а в процессе мониторинга займа контролирует соблюдение целевого использования полученных средств. Допустимым случаем отклонения от регулярного целевого назначения займа является, например, привлечение пайщиком-предпринимателем займа на потребительские цели.

К операциям, которые могут квалифицироваться как необычные в соответствии с этим критерием, например, относятся:

- Заем, привлекаемый на предпринимательские цели, отличные от целей основной деятельности, либо отличающиеся от регулярных условий кредитования (сумма, сроки), такая сделка признается необычной, подлежащей обязательному контролю.
- Заявленная пайщиком операция по переводу денежных средств со счета его личных сбережений в счет обеспечения предпринимательской сделки, в случае, если профиль деятельности получателя средств (контрагента по сделке) не соответствует профилю регулярной предпринимательской деятельности этого пайщика.
- Досрочное погашение займа (ранее трех месяцев со дня выдачи), выданного пайщику – физическому лицу на длительный срок (более одного года), если сумма займа превышает 600000 (шестьсот тысяч) рублей, а источники погашения займа не подтверждены документально подтвержденными доходами (по форме 2-НДФЛ, налоговой декларацией индивидуального предпринимателя).

Для оценки по этому критерию может назначаться целевое использование займа с последующим контролем соблюдения этого условия по предоставляемым пайщиком документам, подтверждающих использование заемных средств. Косвенная оценка может быть произведена из анализа динамики и интенсивности финансовых потоков, обеспечивающих основной вид деятельности пайщика. Такого рода информация должна быть предоставлена пайщиком по запросу взаимодействующего с ним менеджера по займам в семидневный срок.

*7.3.5. Отказ пайщика от совершения разовой операции финансовой взаимопомощи в отношении которой у сотрудников кооператива возникают подозрения, что она осуществляется в противоправных целях, а также неоднократное совершение пайщиком операций финансовой взаимопомощи, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля. Уже при первой такой операции, а также при отказе от пайщика от ее совершения, в пайщику в соответствии с п. 5.4, присваивается повышенный уровень риска, а в отношении заявленной пайщиком операции (если он не отказался от ее совершения), вводится режим наблюдения. В случае если подозрения в уклонении от процедур обязательного контроля оправдываются, пайщик ограничивается в доступе к финансовой взаимопомощи, что минимизирует возможность неоднократного осуществления таких операций в Кооперативе.*

Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1103.

В частности, под определение этого критерия подпадают:

- Заключение в течение трех месяцев с одним и тем же пайщиком нескольких срочных (или на условиях до востребования) договоров передачи личных сбережений на сумму, не превышающую 600000 (шестьсот тысяч) рублей<sup>12</sup> с последующей<sup>13</sup> консолидацией размещенных таким образом средств на условиях одного сберегательного договора, снятием их в наличной форме.

<sup>12</sup> Кроме случаев, когда из предшествующей истории участия этого пайщика в финансовой взаимопомощи и (или) представленных им документов, подтверждается что исходя из характера его деятельности и имущественного положения он регулярно, в течение определенного срока, получает денежные средства в таком размере.

<sup>13</sup> В случае размещении средств на условиях срочного договора передачи личных сбережений – после истечения срока договора или при его досрочном расторжении.



*Этот критерий относится к группе 44, где описаны Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по выдаче потребительских кредитов. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 4406.*

- Заключение с одним пайщиком нескольких договоров личных сбережений (займов) в течение трех месяцев на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей.

*Этот критерий относится к группе 44, где описаны Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по выдаче потребительских кредитов. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 4402.*

- Передача пайщиком поручения о перечислении причитающихся ему денежных средств по условиям участия в финансовой взаимопомощи в пользу третьего лица.

*Этот критерий относится к группе 44, где описаны Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по выдаче потребительских кредитов. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 4403.*

- Осуществление операции с государственными или муниципальными ценными бумагами на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей.

*Этот критерий относится к группе 44, где описаны Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по выдаче потребительских кредитов. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 4404.*

- Заключение в течение трех месяцев на имя одного пайщика нескольких краткосрочных договоров, даже если сумма договора меньше суммы, эквивалентной 600000 рублей, с последующим досрочным расторжением одного или всех заключенных таким образом договоров.

*Этот критерий относится к группе 44, где описаны Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по выдаче потребительских кредитов. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 4407.*

- Заключение в течение трех месяцев на имя одного пайщика нескольких договоров, предусматривающих возврат денежных средств по первому требованию пайщика, даже если сумма договора меньше суммы, эквивалентной 600000 рублей, с последующим оформлением сумм на один договор и (или) получением денежных средств в наличной форме в течение трех месяцев после заключения каждого договора.

*Этот критерий относится к группе 44, где описаны Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по выдаче потребительских кредитов. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 4408.*

- Предоставление пайщику займа на сумму, равную или близкую стоимости учитываемого за этим пайщиком паенакопления или сумме переданных им денежных средств на условиях договора передачи личных сбережений или договора займа.

*Этот критерий относится к группе 44, где описаны Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по выдаче потребительских кредитов. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 4409.*

▪ **Заключение в период членства в кооперативе договоров в отношении юридического лица и аффилированного с ним юридического лица либо в отношении юридического лица и аффилированного или находящегося с ним в трудовых отношениях физического лица, по которому одно из указанных лиц вносит денежные средства в кооператив, а другое указанное лицо получает денежные средства из кредитного кооператива на ту же или близкую к внесенной сумму, даже если сумма каждого договора меньше суммы, эквивалентной 600000 рублей.**

*Этот критерий относится к группе 44, где описаны Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по выдаче потребительских кредитов. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 4410.*

▪ **Предоставление обеспечения исполнения обязательств по получаемому пайщиком займу третьей стороной, не имеющей очевидной экономической и (или) родственной связи с этим пайщиком и правдоподобных оснований для представления такого обеспечения.**

▪ **Предоставление займа(ов) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, опекуну или иному лицу, являющемуся законным представителем (в том числе, действующему на основании доверенности) пайщика;**

*Этот критерий относится к группе 44, где описаны Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по выдаче потребительских кредитов. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 4401.*

▪ **Предоставление пайщику или получение от него займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России;**

*Этот критерий относится к группе 15, где описаны Признаки необычных сделок при проведении операций по договорам займа. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1590.*

▪ **Получение займа (личных сбережений) от пайщика - нерезидента и (или) предоставление займа пайщику – нерезиденту:**

*Этот критерий относится к группе 15, где описаны Признаки необычных сделок при проведении операций по договорам займа. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1591.*

**7.3.6. Участие в финансовой взаимопомощи и сопряженных сделках пайщика, контрагента, выгодоприобретателя или бенефициарного владельца, в отношении которых уполномоченным органом направлен, либо ранее направлялся запрос в Кооператив, предусмотренный пп.5 п.1, ст. 7 Закона № 115-ФЗ.**

*Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1123.*

7.3.7. Отказ пайщика от участия в заявленной им ранее операции финансовой взаимопомощи, в отношении которой у сотрудников Кооператива возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

*Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1124.*

7.3.8. Передача пайщиком поручения об осуществлении операции финансовой взаимопомощи через своего представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение пайщика без вступления в прямой (личный) контакт с Кооперативом.

*Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1112.*

7.3.9. Явное несоответствие операций, проводимых пайщиком (представителем пайщика) с участием кооператива, общепринятой практике финансовой взаимопомощи и рыночной практике совершения смежных операций.

*Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1113.*

7.3.10. Совершение операции финансовой взаимопомощи или сопряженной сделки в случае, когда пайщик или сторона сделки является иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, бабушкой, дедушкой, внуком, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица.

*Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1117.*

7.3.11. Совершение операции финансовой взаимопомощи и (или) сопряженной сделки в случае, когда пайщик, его представитель действуют от имени (в интересах) некоммерческих организаций, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, в случае, если такая операция и (или) сопряженная сделка не подлежит обязательному контролю в соответствии с [п. 1.2 статьи 6](#) Федерального закона № 115-ФЗ.

*Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1118.*

7.3.12. Совершение операции финансовой взаимопомощи и (или) сопряженной сделки в случае, когда пайщик, его представитель, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец учредитель пайщика - юридического лица или стороной сопряженной сделки является руководителем или учредителем некоммерческой организации, иностранной некоммерческой

неправительственной организации, ее отделения, филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

*Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1119.*

**7.3.13.** Совершение операций финансовой взаимопомощи и (или) сопряженных сделок, предметом которых являются предметы искусства.

*Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1120.*

**7.3.14.** Совершение операций финансовой взаимопомощи и (или) сопряженных сделок в случае, когда пайщик или сторона сопряженной сделки является некоммерческой организацией, иностранной некоммерческой неправительственной организацией и ее отделением, представительством и филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, и такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с [п. 1.2 статьи 6](#) Федерального закона № 115-ФЗ.

*Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1122.*

**7.3.15.** Совершение операций финансовой взаимопомощи и (или) сопряженных сделок в случае, когда клиент является лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность членов 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.

*Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1179.*

**7.3.16.** Совершение операций финансовой взаимопомощи и (или) сопряженных сделок в случае, когда клиент является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов.

*Этот критерий относится к группе 12, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1290.*

*Операции по предоставлению займов на приобретение жилья, пайщикам, имеющим право на получение материнского (семейного) капитала, формально попадающие под определение этого критерия, в случае если они осуществляются в режиме, установленном законодательством и стандартом СРО, членом которой является Кооператив, осуществляются в регулярном режиме. В случае, если у взаимодействующего с пайщиком сотрудника возникнут подозрения, что такая операция осуществляется в противоправных*

*целях, Кооператив отказывает пайщику в предоставлении займа в порядке, установленном разделом 9 правил.*

7.3.17. Поручение пайщика осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени 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 обеспечения операции финансовой взаимопомощи и (или) сопряженной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке, в том числе при досрочном расторжении договора участия в финансовой взаимопомощи и (или) сопряженной сделки.

*Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1180.*

7.3.18. Поручение пайщика перечислить полученные в рамках участия в финансовой взаимопомощи денежные средства на его счет, 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 обеспечения операции финансовой взаимопомощи, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сопряженной сделке.

*Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1181.*

7.3.19. Поручение пайщика осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления по договору передачи личных сбережений или по договору займа, в том числе при досрочном расторжении такого договора, пайщику или третьему лицу.

*Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1182.*

7.3.20. Получение денежных средств от пайщика - юридического лица, в состав учредителей которого входят благотворительные организации и/или фонды или иные виды некоммерческих организаций с долей участия в уставном капитале такого лица, позволяющей прямо или косвенно оказывать влияние на решения, принимаемые указанным юридическим лицом.

*Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1183.*

7.3.21. Получение денежных средств от пайщика в случае, если имеются основания полагать, что пайщик 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.

*Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1184.*

7.3.22. Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания, в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам пайщик (его представитель).

*Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1185.*

7.3.23. Немотивированное требование пайщика о расторжении договора участия в финансовой взаимопомощи и (или) возврате денежных средств уплаченных пайщиком для обеспечения такого участия до фактического осуществления операции финансовой взаимопомощи.

*Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1186.*

7.3.24. Существенное отклонение суммы операции финансовой взаимопомощи и (или) сопряженной сделки относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоящему пайщика.

*Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1187.*

7.3.25. Организация операций финансовой взаимопомощи и (или) совершение сопряженных сделок в интересах пайщика - юридического лица или индивидуального предпринимателя (или с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее 1 года.

Помимо соответствия критериям подозрительных сделок, операции такого рода характеризуются повышенным уровнем кредитного риска и может быть совершена только после одобрения Председателем правления и при повышенных условиях обеспечения. Вероятность осуществления кооперативом таких операций незначительна и в большинстве случаев целесообразно от них воздержаться.

*Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1189.*

7.3.26. Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте.

*Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1191.*

7.3.27. Организация операции финансовой взаимопомощи и (или) совершение сопряженной сделки в интересах пайщика – юридического лица, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает 3 месяцев, при этом пайщик имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции финансовой взаимопомощи и (или) сопряженной сделки в которой собирается участвовать (намеревается совершить).

*Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1192.*

7.3.28. Многократное получение пайщиками, являющимися учредителями (руководителями) юридических лиц займов из фонда финансовой взаимопомощи в целях пополнения оборотных средств своих организаций.

*Этот критерий относится к группе 11, где описаны общие критерии необычных сделок. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1195.*

7.3.29. Иные обстоятельства, дающие основания полагать, что заявленные пайщиком операции финансовой взаимопомощи совершаются с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.

7.4. Критерии необычных заявок пайщиков на участие в финансовой взаимопомощи:

7.4.1. Предложение или попытка пайщика совершить сделку с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение.

7.4.2. Заявление пайщика о совершении сделки с недвижимым имуществом по цене, ниже рыночной в два и более раз.

7.4.3. Неоднократная покупка и (или) продажа пайщиком объектов недвижимости, если это не связано с регулярной предпринимательской деятельностью пайщика, установленной его учредительными документами.

7.4.4. Неоднократное совершение пайщиком сделок с одним и тем же объектом недвижимости.

7.4.5. Подозрение в использовании пайщиком поддельных банкнот ЦБ РФ при осуществлении платежей и расчетов с Кооперативом.

7.4.6. Подача пайщиком заявления о переводе денежных средств со счета его личных сбережений или из средств получаемого им займа с назначением платежа «выплата по кредиту», «выплата по займу» или «очередной взнос», ранее неизвестным физическим и юридическим лицам.

7.5. Признаки, свидетельствующие о возможной легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем и финансировании терроризма в процессе участия в финансовой взаимопомощи пайщиков и их контрагентов, отнесенных к категории лиц, определенной абз. 2 п. 4.12:

- Отсутствие убедительных пояснений *ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ* о мотивах вступления в Кооператив и участия в организуемой им финансовой взаимопомощи.
- Отказ *ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ* в представлении разъяснений в отношении источников происхождения денежных средств, которыми он намеревается участвовать в финансовой взаимопомощи, либо которые будут поступать в его пользу в процессе такого участия.
- Предоставление иностранным гражданином противоречивых сведений о его родственных связях с иностранным публичным должностным лицом.
- Получение из официальных источников информации, позволяющей квалифицировать пайщика или вступающего в Кооператив иностранного гражданина как иностранное публичное должностное лицо или его родственника, в то время как в составе документов, представляемых при вступлении в Кооператив им была сокрыта такая информация.
- Совершение операции финансовой взаимопомощи и (или) сопряженной сделки в случае, когда пайщик, его контрагент, представитель, бенефициарный владелец,

выгодоприобретатель или учредитель пайщика – юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью.

*Этот критерий относится к группе 13, где описаны Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения пайщика, его контрагента, представителя пайщика, его выгодоприобретателя и (или) учредителя пайщика – юридического лица.*

*Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1301.*

- Совершение операции финансовой взаимопомощи и (или) сопряженной сделки в случае, когда пайщик, его контрагент, представитель, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель пайщика – юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции.

*Этот критерий относится к группе 13, где описаны Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения пайщика, его контрагента, представителя пайщика, его выгодоприобретателя и (или) учредителя пайщика – юридического лица.*

*Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1302.*

- Совершение операции финансовой взаимопомощи и (или) сопряженной сделки в случае, когда пайщик, его контрагент, представитель, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель пайщика – юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным [законом](#) от 30 декабря 2006 г. N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах".

*Этот критерий относится к группе 13, где описаны Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения пайщика, его контрагента, представителя пайщика, его выгодоприобретателя и (или) учредителя пайщика – юридического лица.*

*Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1303.*

- Совершение операции финансовой взаимопомощи и (или) сопряженной сделки в случае, когда пайщик, его контрагент, представитель, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель пайщика – 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.

*Этот критерий относится к группе 13, где описаны Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения пайщика, его контрагента, представителя пайщика, его выгодоприобретателя и (или) учредителя пайщика – юридического лица.*



*Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1305.*

- Совершение операции финансовой взаимопомощи и (или) сопряженной сделки в случае, когда пайщик, его контрагент, представитель, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель пайщика – юридического лица зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем(шей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории.

*Этот критерий относится к группе 13, где описаны Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения пайщика, его контрагента, представителя пайщика, его выгодоприобретателя и (или) учредителя пайщика – юридического лица.*

*Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 1390.*

- Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) пайщика, его представителя, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя пайщика - юридического лица совпадает с адресом регистрации (места нахождения или места жительства) лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которого имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень).

*Этот критерий относится к группе 13, где описаны Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 2201.*

- Пайщик, его представитель, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель пайщика - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень.

*Этот критерий относится к группе 22, где описаны Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 2202.*

- Операция финансовой взаимопомощи или сопряженная сделка совершена пайщиком или иным лицом, вновь включенным в Перечень, в период между днем исключения его из Перечня и днем повторного включения в Перечень.

*Этот критерий относится к группе 22, где описаны Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 2203.*

- Операция финансовой взаимопомощи и (или) сопряженная сделка связана с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью пайщика.

*Этот критерий относится к группе 22, где описаны Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 2205.*

▪ Операции по расходованию денежных средств пайщиками - российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, осуществленные в рамках их участия в финансовой взаимопомощи, не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами.

*Этот критерий относится к группе 22, где описаны Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 2208.*

▪ Фамилия, имя, отчество и дата рождения пайщика, его представителя, выгодоприобретателя или учредителя пайщика – юридического лица, являющегося физическим лицом, совпадает с фамилией, именем, отчеством и датой рождения лица, включенного в Перечень (при несовпадении паспортных данных и/или адреса места регистрации или места жительства).

*Этот критерий относится к группе 22, где описаны Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма. Код критерия, используемый при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД – 2290.*

*Рекомендации по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок, утверждены приказом Росфинмониторинга от 8 мая 2009 г. № 103. В адаптированной редакции, учитывающей особенности деятельности кредитных кооперативов, эти критерии и признаки приведены в приложении 8.*

*7.6. Материалы по заявленным к осуществлению или осуществляемым операциям финансовой взаимопомощи, подпадающим под критерии и (или) признаки необычной операции (сделки), определенные п. 7.3.1, 7.3.4, 7.3.5, 7.3.6, 7.5 документально фиксируются в порядке, установленном «Программой документального фиксирования информации» (раздел 7 правил).*

В случае если операция финансовой взаимопомощи, формально соответствующая критериям необычных операций, имеет экономический смысл, относится к регулярным операциям, осуществляемым этим пайщиком, ему присваивается обычный уровень риска, а сама операция осуществляется в общем порядке.

7.7. Программой выявления операций установлен следующий порядок информирования сотрудником Кооператива *специального должностного* лица о выявленном(ых) признаке(ах) необычных сделок в операции финансовой взаимопомощи и сопряженных с ней операциях (сделках), дающих основания для введения *обязательного* контроля в отношении такой операции (сделки) и принятия *Специальным должностным* лицом решения о дальнейших действиях в отношении такой операции (сделки) в соответствии с законодательством и Правилами.

7.7.1. В случае если при рассмотрении заявки пайщика на участие в финансовой взаимопомощи или в процессе ее осуществления будет выявлена операция, подлежащая обязательному контролю в соответствии с п.1.6.2. сотрудник Кооператива, взаимодействующий с этим пайщиком и выявивший такую операцию, составляет сообщение об этом *специальному должностному* лицу. Сообщение содержит идентификационные данные пайщика, характер и признаки заявленной или совершаемой им операции финансовой взаимопомощи, обуславливающие необходимость осуществления обязательного контроля. К сообщению прилагаются иная актуальная информация (копии разъясняющих документов и прочие документы, имеющие значение для принятия решения). Сообщение незамедлительно передается *специальному должностному* лицу. Сообщение составляется по форме, приведенной в приложении 1, подписывается сотрудником, взаимодействующим с данным пайщиком.

*Признавая доводы сотрудника о необходимости осуществления обязательного контроля в отношении такой операции, Специальное должностное лицо* составляет информационное сообщение в Росфинмониторинг об операции, подлежащей обязательному контролю, представляет его Председателю правления с обоснованиями признаков операции, подлежащей обязательному контролю. Председатель правления подписывает информационное сообщение и поручает *Специальному должностному* лицу направить его в Росфинмониторинг в течение трех рабочих дней со дня совершения такой операции. О направлении информационного сообщения в Росфинмониторинг делается запись в журнале регистрации.

*По операциям, подлежащим обязательному контролю, связанным с перечислением денежных средств на сумму 600000 руб. и выше, сообщение специальному должностному лицу не составляется. Принимая к исполнению заявление пайщика о перечислении денежных средств в таком размере, бухгалтер, без направления сообщения об этом специальному должностному лицу, формирует сообщение об этой операции для направления в Росфинмониторинг. Сообщение формируется в электронном формате, распечатывается, передается специальному должностному лицу, который передает его для Подписания председателю правления. После подписания сообщения Председателем правления, его электронная версия через «Личный кабинет кооператива», направляется в Росфинмониторинг. Подписанная бумажная копия сообщения передается на хранение Специальному должностному лицу.*

7.7.2. При рассмотрении поступившей от пайщика заявки на участие в финансовой взаимопомощи, а также в процессе мониторинга финансовой взаимопомощи, сотрудник, взаимодействующий с пайщиком, соотносит характер заявленных или осуществляемых им операций с критериями и признаками необычных сделок (изложенными выше в п.7.3-7.5).

В случае, если *сотрудник выявит, что заявленная пайщиком операция финансовой взаимопомощи подлежит обязательному контролю в соответствии со ст. 6, документальному фиксированию в соответствии с п. 2, ст. 7 Закона № 115-ФЗ, либо если у него возникнут подозрения, что операция или связанные с ней сделки* осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, он незамедлительно составляет сообщение об этом *специальному должностному* лицу по форме, приведенной в приложении 1.

а) операций (сделок), подлежащих обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона;

б) операций (сделок), подлежащих документальному фиксированию в соответствии с [пунктом 2 статьи 7](#) Закона № 115-ФЗ по указанным в нем основаниям;

в) необычных операций (сделок), в том числе подпадающих под критерии выявления и признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

*Аналогичное сообщение взаимодействующий с пайщиком сотрудник направляет специальному должностному лицу в случае, если комитет по займам откажет в предоставлении пайщику займа в связи с подозрениями, что заем привлекается в противоправных целях.*

*Специальное должностное* лицо на основании полученного сообщения о необычной операции проводит ее анализ и в течение 1 рабочего дня принимает решение о целесообразности представления этого сообщения Председателю правления для квалификации такой операции как подлежащей обязательному контролю и предоставления информации о ней в Росфинмониторинг, независимо от того, относится или не относится она к операциям, предусмотренным [статьей 6](#) Закона № 115-ФЗ и п.1.6.2 Правил. *Специальное должностное* лицо визирует сообщение с указанием своего решения по его существу.

По существу полученного сообщения *Специальное должностное* лицо вправе предпринять следующие действия:

- Оставить сообщение без движения, если совершаемая или заявленная операция формально соответствуя признакам необычных сделок, мотивирована иными обстоятельствами и не содержит угрозы легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем или финансирования терроризма;
- *Признать выявленную операцию подозрительной, осуществление которой может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, либо на иные противоправные цели;*
- *О необходимости принятия дополнительных мер по изучению необычной операции, как то:*
  - Запросить у пайщика дополнительную информацию относительно мотивов и целей совершаемой операции, в частности информацию, которая могла бы разъяснить обстоятельства, послужившие причиной квалификации осуществляемой операции, как необычной сделки (документы, подтверждающие целевое использование займа, информацию о финансовом положении пайщика, о состоянии и изменении финансовых потоков, обеспечивающих его деятельность и пр.). Указанная информация должна быть предоставлена пайщиком в семидневный срок;
  - Если операция финансовой взаимопомощи осуществляется поэтапно, либо, если на момент выявления признаков необычных сделок пайщик уже участвовал в финансовой взаимопомощи по иной программе, ввести наблюдение за ее осуществлением с тем, чтобы получить подтверждения что участие пайщика в финансовой взаимопомощи может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма. При подтверждении обоснованности таких предположений операция финансовой взаимопомощи с участием данного пайщика или связанных с ним лиц приостанавливается.
  - Проверить характер предыдущих операций финансовой взаимопомощи, совершенных с участием и в интересах этого пайщика, а также имеющейся в распоряжении кооператива информации о пайщике, его бенефициарном владельце, представителе, контрагенте (ах), выгодоприобретателе (ях) в целях

подтверждения обоснованности подозрений в осуществлении операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

- Сделать заключение о том, что такая операция подлежит обязательному контролю, сведения о ней необходимо предоставить в Росфинмониторинг и передать сообщение Председателю правления.

О принятом *специальным должностным* лицом решении в сообщении делается соответствующая отметка (запись).

7.7.3. По существу полученного сообщения и пояснений *Специального должностного* лица, Председатель правления *в течение одного рабочего дня* принимает одно из следующих решений:

- о признании выявленной необычной операции финансовой взаимопомощи, совершаемой с участием пайщика или сопряженной с этой операцией сделки подозрительной, осуществление которой может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма;
- о необходимости принятия дополнительных мер по изучению необычной операции финансовой взаимопомощи, совершаемой с участием пайщика или сопряженной с этой операцией сделки;

В первом случае Председатель правления находит изложенную в сообщении информацию и заключение *Специального должностного* лица обоснованными, квалифицирует такую операцию, как подлежащую обязательному контролю и выносит решение о подготовке и отправке информационного сообщения об этой операции в Росфинмониторинг. О решении Председателя правления в сообщении делается соответствующая запись (отметка). Информационное сообщение о такой операции направляется в Росфинмониторинг не позднее трех рабочих дней после *выявления такой операции. Днем выявления таких операций является дата принятия окончательного решения Председателем правления о признании необычной операции (сделки) пайщика подозрительной, осуществление которой может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма или на иные противоправные цели.*

7.7.4. Сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю Кооператив представляет в Росфинмониторинг по форме 4-СПД не позднее трех рабочих дней, после дня совершения операции или дня окончательного *признания ее подлежащей обязательному контролю*. О направлении информационного сообщения в Росфинмониторинг делается запись в журнале регистрации.

Для кредитных потребительских кооперативов, представляющих информацию в Росфинмониторинг установлен код 180 – «Кредитный потребительский кооператив».

7.8. Наряду с сообщениями об операциях, выявленных в процессе организуемой Кооперативом финансовой взаимопомощи, Кооператив также сообщает в Росфинмониторинг обо всех операциях, подлежащих обязательному контролю, о которых ему стало известно в ходе осуществляемой деятельности – *даже если такие операции пайщиками и связанными с ними лицами за пределами организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи.* Подготовка и направление информационного сообщения о таких операциях в Росфинмониторинг осуществляется в установленном выше порядке (п.п. 7.2-7.6). В связи с этим в сфере ответственности Кооператива о выявлении подозрительных операций и

представления информации о них в Росфинмониторингу, попадают не только операции, указанные в п. 1.6.2, которые осуществляются или могут осуществляться в рамках организуемой Кооперативом финансовой взаимопомощи, но и все операции, подлежащие обязательному контролю в соответствии со ст. 6 Закона № 115-ФЗ.

7.9. Во всех случаях выявления признаков необычной сделки или необычных заявок на участие в финансовой взаимопомощи анализируются все предшествующие и параллельно совершаемые операции финансовой взаимопомощи с участием и в интересах этого пайщика, даже если формально они не имели таких признаков. При этом выявляются возможности участия в таких операциях в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В случае, если такие подозрения подтвердятся, это рассматривается как нарушение дисциплины членства в Кооперативе и является основанием для исключения данного пайщика из Кооператива.

## **8. ПРОГРАММА ДОКУМЕНТАЛЬНОГО ФИКСИРОВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ**

8.1. Программа документального фиксирования информации определяет порядок получения и закрепления Кооперативом полученных в результате осуществления контроля сведений (информации) на бумажных и (или) *электронных* носителях информации в целях исполнения законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и Правил.

*В рамках программы документального фиксирования информации предусматривается:*

*○ документальное фиксирование информации, полученной при идентификации пайщика, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, полученной при реализации программы изучения клиента, оценки степени (уровня) риска, в форме анкетирования, копирования оригиналов документов на бумажных носителях и учета полученных данных в электронном формате в реестре пайщиков коопебава - в специальных разделах лицевых карточек пайщиков.*

*○ документальное фиксирование информации, полученной при реализации программы выявления операций пайщиков:*

*а) об операции финансовой взаимопомощи и сопряженной сделке, подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Закона № 115-ФЗ – во внутреннем сообщении на бумажном носителе, составленном сотрудником, сообщении, подготовленном Специальным должностным лицом для направления в Росфинмониторинг в электронном виде или съемном носителе;*

*б) об операции финансовой взаимопомощи и сопряженной сделке, характеризующейся хотя бы одним из критериев и (или) признаков повышенного уровня риска, признаков, указывающих на ее необычный подозрительный характер, признаков, указанных в п. 2 ст. 7 Закона № 115-ФЗ и установленные п. 7.3.1, 7.3.4, 7.3.5, 7.3.6 Правил, подлежащих документальному фиксированию - в заключении сотрудника на бумажном носителе, подготовленном для Специального должностного лица;*

*в) об операции финансовой взаимопомощи и сопряженной сделке, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и в иных противоправных целях (по имеющейся информации и документам в распоряжении Кооператива, из общедоступных источников, в*

*результате проведенного анализа признаков операций, указанных в п. б), идентификации клиента и изучения его деятельности) - во внутреннем сообщении на бумажном носителе, составленном сотрудником, сообщении, подготовленным Специальным должностным лицом для направления в Росфинмониторинг орган в электронном виде или на съемном носителе.*

*г). О пайщике, заявленной им к осуществлению операции финансовой взаимопомощи и сопряженной сделке, полученной в результате осуществления программы изучения пайщика.*

*8.2. Кооператив документально фиксирует и предоставляет в Росфинмониторинг информацию, установленную пп.4, ст. 7 Закона № 115-ФЗ по пайщикам и связанным с ними лицам, операциям финансовой взаимопомощи и сопряженным сделкам, имеющим признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма или иной противоправной деятельностью.*

*Документальное фиксирование информации осуществляется на основании информации и документов, представляемых пайщиками. Документы, позволяющие идентифицировать пайщика, его представителя, установить и идентифицировать выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и иных лиц, связанных с пайщиком в заявленной им (или осуществляемой) операции финансовой взаимопомощи и сопряженной сделке, а также определить основания совершения такой операции должны быть действительны на дату их предъявления.*

*Кооператив фиксирует информацию о пайщике, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, а также об операциях финансовой взаимопомощи и сопряженных сделках, совершаемые с их участием или в их интересах, таким образом, чтобы:*

- В случае необходимости было возможно воспроизвести детали такой операции (сделки), в том числе сумму операции (сделки), целевое назначение платежа, данные о контрагенте.*
- Они могли быть использованы в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.*

*Все организуемые кооперативом операции финансовой взаимопомощи совершаются в рублях. Кооператив не вправе участвовать во внешнеэкономической деятельности. Поэтому сведения о таких операциях кооператива документируются исключительно в рублях.*

*8.3. При выявлении операции финансовой взаимопомощи или сопряженной сделки, подлежащей контролю, сотрудник кооператива, выявивший такую операцию (сделку) составляет, в соответствии с п. 7.7.2 внутреннее информационное сообщение по форме, приведенной в приложении 1. В информационном сообщении указываются следующие сведения:*

*8.3.1. Категория операции финансовой взаимопомощи или сопряженной сделки:*

- подлежащая обязательному контролю;*
- необычная операция;*
- операция, совершаемая пайщиком, отнесенным к повышенному уровню риска;*
- операция, подлежащая документальному фиксированию в соответствии с требованиями п. 2 ст. 7 Федерального закона (операция, имеющая запутанный или необычный характер операции (сделки), не имеющей очевидного экономического*

*смысла или очевидной законной цели; несоответствие операции (сделки) целям деятельности пайщика - юридического лица, установленным его учредительными документами; неоднократное участие пайщика в операциях финансовой взаимопомощи и сопряженных сделках, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Законом № 115-ФЗ; иные обстоятельства, дающие основания полагать, что операции (сделки) осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма) или в иных противоправных целях;*

- операция финансовой взаимопомощи и сопряженная сделка, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.*

8.3.2. Содержание (характер) операции финансовой взаимопомощи или сопряженной сделки, дата, сумма.

8.3.3. Сведения о пайщике либо связанных с ним лицах, участвующих в операции финансовой взаимопомощи или сопряженной сделке.

8.3.4. Сведения о сотруднике Кооператива, составившем внутреннее сообщение об операции финансовой взаимопомощи или сопряженной сделке, и его подпись.

8.3.5. Дата составления внутреннего сообщения об операции финансовой взаимопомощи или сопряженной с ней сделке.

8.3.6. Запись (отметка) о решении *специального должностного* лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции финансовой взаимопомощи или сопряженной сделке в соответствии с п. 6.7.2 и его мотивированное обоснование.

8.3.7. Запись (отметка) о решении Председателя правления либо уполномоченного им должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции финансовой взаимопомощи или сопряженной сделке в соответствии с [пунктом 7.7.3](#) и его мотивированное обоснование.

8.3.8. Запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых Кооперативом в отношении пайщика в связи с выявлением необычной операции финансовой взаимопомощи или сопряженной сделки или ее признаков.

8.4. Программа документального фиксирования информации распространяется на все организуемые Кооперативом операции финансовой взаимопомощи. Информация о любой операции с денежными средствами предварительно анализируется и оценивается, в том числе, по угрозам возникновения рисков. Сама операция с денежными средствами, в рамках организуемой Кооперативом финансовой взаимопомощи, совершается на основании заявления или договора с пайщиком, позволяющих зафиксировать всю исходную информацию. Документирование отношений с пайщиком продолжается в течение всего периода его членства в Кооперативе и потребления услуг финансовой взаимопомощи. В случае, если совершаемая в интересах пайщика операция с денежными средствами подлежит обязательному контролю в соответствии с п. 1.6.2, либо если у сотрудников, проводящих операцию, возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Кооператив, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, документирует и представляет в Росфинмониторинг информацию, содержащую следующие сведения об указанной операции:



- Вид операции и основания ее совершения;
- Сумму и дату совершения операции;
- Сведения, необходимые для идентификации пайщика - физического лица, по поручению и от имени которого совершается операция (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, ИНН (если имеется), адрес места жительства или места пребывания).
- Наименование, ИНН, ОГРН, место государственной регистрации и адрес места нахождения пайщика – юридического лица, совершающего операцию.
- Сведения, необходимые для идентификации представителя пайщика - физического или юридического лица, поверенного, агента, комиссионера, доверительного управляющего, совершающего операцию в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, (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, ИНН (если имеется) адрес места жительства или места пребывания представителя пайщика – физического или юридического лица.
- Сведения, необходимые для идентификации получателя и (или) его представителя (контрагента, выгодоприобретателя) по совершаемой операции, в том числе данные миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, ИНН (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения получателя и (или) его представителя, если это предусмотрено правилами совершения соответствующей операции.

*Сведения, включаемые в информационное сообщение, предоставляемое в Росфинмониторинг кодифицируются, как это установлено приказом Росфинмониторинга от 5.10.2009 № 245. Информационное сообщение направляется в Росфинмониторинг в электронном формате по системе электронных коммуникаций или на съемных носителях.*

Программа документального фиксирования информации позволяет, по письменным запросам Росфинмониторинга предоставлять дополнительную информацию по операциям финансовой взаимопомощи и смежным операциям, а также участвующим в таких операциях бенефициарных владельцев, пайщиков, их контрагентов, представителей и выгодоприобретателей.

8.5. Представление, в целях и в порядке, установленных Законом № 115-ФЗ, в Росфинмониторинг и иные уполномоченные органы сведений и документов в отношении совершаемых, в рамках финансовой взаимопомощи, операций с денежными средствами и иным имуществом, не является нарушением служебной и иной тайны.

8.6. Работники Кооператива не вправе информировать пайщиков и иных лиц, о представлении в Росфинмониторинг информации об операциях с денежными средствами и иным имуществом, совершенных ими, по их поручению, в их интересах.

*8.7. Оригиналы документов, зафиксированных в результате осуществления программы, хранятся в досье пайщика, а сообщения сотрудников, заключения специального должностного лица, копии информационных сообщений, направленных в Росфинмониторинг*

– хранятся у Специального должностного лица. Электронные версии этих документов хранятся в лицевой карточке пайщика в специальном разделе реестра пайщиков кооператива и в архиве документов, связанных с осуществлением контроля.

хранятся в Кооперативе в течение пяти лет с момента прекращения членства пайщика в Кооперативе, а документы, касающиеся лиц, – не являющихся пайщиками кооператива – в течение пяти лет после завершения операции, совершенной с участием или в интересах этих лиц (со дня прекращения отношений с этими лицами).

## **9. ПРОГРАММА, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩАЯ ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ В СЛУЧАЕ ОТКАЗА ПАЙЩИКУ В ЗАЯВЛЕНИИ НА УЧАСТИЕ В ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ И (ИЛИ) В ФИНАНСИРОВАНИИ СОПРЯЖЕННОЙ СДЕЛКИ**

9.1. Кооператив (по основанию п. 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ) вправе отказать пайщику в удовлетворении его заявления об участии в финансовой взаимопомощи или в финансировании сопряженной сделки, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Кооператива в счет предоставленного ему займа пайщиком-юридическим лицом или переданных личных сбережений пайщиком – физическим лицом.

Основаниями для такого отказа являются не предоставление пайщиком информации и документов, необходимых для оценки операции и фиксирования информации, а также в случае, если в результате реализации мероприятий внутреннего контроля у сотрудников возникают подозрения, что операция или сделка совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или в иных противоправных целях.

В частности, такие подозрения могут возникать по следующим основаниям:

- Пайщик систематически и (или) в значительных объемах заявляет о совершении в рамках финансовой взаимопомощи операций, содержащие признаки повышенного уровня риска и (или) признаки, указывающие на необычный характер сделки;
- Кооператив, на основании представленных пайщиком документов и информации, затрудняется сделать однозначный вывод об очевидном экономическом смысле и очевидной законной цели проводимых операций.

9.2. При наличии оснований, предусмотренных пунктом 9.1, сотрудник направляет в сообщении Специальному должностному лицу<sup>14</sup> совместно с имеющимися информацией и документами, в т.ч. которые представил пайщик для участия в операции финансовой взаимопомощи или для совершения сделки.

Специальное должностное лицо рассматривает их, делает отметку на служебной записке о наличии, либо отсутствии оснований для отказа и передает в течение рабочего дня на рассмотрение Председателю правления.

Председатель правления незамедлительно выносит окончательное решение путем наложения резолюции на служебной записке об отказе пайщику в удовлетворении его заявления на участие в финансовой взаимопомощи или совершении сопряженной сделки, либо об удовлетворении заявления пайщика, если сочтет изложенные в записке доводы недостаточными для отказа.

---

<sup>14</sup> По форме приведенной в приложении 10

*Сообщение с резолюцией Председателя правления, информацией и документами помещается в отдельную папку и хранится у Специального должностного лица.*

*9.3. В случае если, принято решение об отказе в удовлетворении заявления пайщика об участии в финансовой взаимопомощи или проведении сделки, Специальное должностное лицо формирует Сообщение для направления сведений в Росфинмониторинг.*

*9.4. При отказе пайщику в удовлетворении его заявления об участии в финансовой взаимопомощи или проведении сделки Специальное должностное лицо сообщает об этом пайщику (его представителю) со ссылкой на п.1, ст. 7 Закона № 115-ФЗ.*

*9.5. Специальное должностное лицо делает отметку на приложенном пайщиком к заявлению об участии в финансовой взаимопомощи или совершении сделки подлиннике расчетного или иного документа, с указанием предусмотренных законом оснований отказа, удостоверяет ее своей подписью и печатью кооператива, после чего делает ксерокопию указанного документа. Подлинник расчетного или иного документа, возвращается пайщику, о получении которого пайщик расписывается на его ксерокопии. Ксерокопия данного документа помещается в папку для приобщения к подлиннику служебной записки сотрудника с резолюцией Председателя правления.*

*9.6. В случае если Председателем правления признано, что доводы сотрудника не являются достаточными для отказа пайщику в участии в финансовой взаимопомощи или в совершении заявленной им сделки, взаимодействующий с этим пайщиком сотрудник осуществляет дополнительные действия в отношении этого пайщика:*

- проводит детальный мониторинг операций финансовой взаимопомощи, в которых участвует пайщик;*
- запрашивает информацию и документы в целях дополнительного изучения его деятельности, финансового положения, целей и результатов участия в финансовой взаимопомощи;*
- готовит заключение по операциям пайщика таким образом, чтобы изложенные в служебной записке основания для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции являлись достаточными для применения мер, либо были дезавуированы.*

*9.7. Кооператив документально фиксирует и представляет в Росфинмониторинг сведения о случаях отказа по основаниям, указанным в настоящей Программе в срок, не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанных действий, в порядке, установленном Росфинмониторингом.*

*9.8. Учет и фиксирование информации о случаях отказа пайщику в участии в финансовой взаимопомощи или совершении заявленной им сделки осуществляется в Журнале учета отказов от проведения операций.*

*9.9. Отказ пайщику в участии в финансовой взаимопомощи или совершении заявленной им сделки не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Кооператива за нарушение условий соответствующих договоров.*

## **10. ПРОГРАММА ПО ПРИОСТАНОВЛЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ И СОПРЯЖЕННЫХ СДЕЛОК**

*10.1. Кооператив приостанавливает операции финансовой взаимопомощи и сопряженные сделки, за исключением операций по зачислению денежных средств, в счет*

пополнения переданных пайщиком кооперативу личных сбережений или погашения его обязательств перед кооперативом в следующих случаях:

10.1.1. На срок до пяти дней, если хотя бы одним из участников сделки в рамках заявленной им к осуществлению в рамках финансовой взаимопомощи являются:

- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с п.п. 6 п.1, ст.7 Закона № 115-ФЗ (раздел II Правил), либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;
- пайщик-физическое лицо, ставший фигурантом Перечня, продолжает получать на счет своих личных сбережений и расходовать с этого счета заработную плату в размере до 10000 руб. на каждого члена семьи, а также направлять свои личные сбережения на обслуживание обязательств, возникших до его включения в перечень.

Кооператив незамедлительно предоставляет информацию о приостановленных операциях финансовой взаимопомощи и сопряженных сделках в Росфинмониторинг.

10.1.2. На срок до 30 суток по постановлению Росфинмониторинга, если по результатам предварительной проверки полученная им от кооператива информация о приостановке операции финансовой взаимопомощи и сопряженной сделки по основаниям п. 10.1.1, будет признана обоснованной.

10.1.3. По решению суда на основании заявления Росфинмониторинга в отношении заявленных или совершаемых пайщиками и связанных с ними лицами операциях финансовой взаимопомощи и сопряженным сделок, по которым получены сведения о причастности этих пайщиков и связанных с ними лиц к экстремистской деятельности или терроризму, либо, что они прямо или косвенно находящиеся в собственности или под контролем или действуют в интересах таких лиц.

В этом случае операция финансовой взаимопомощи и сопряженная сделка приостанавливаются до отмены судебного решения.

10.2. Операция финансовой взаимопомощи или сопряженная с ней сделка приостанавливаются в следующем порядке:

10.2.1. Сотрудник, выявивший при взаимодействии с пайщиком операцию, подлежащую приостановлению, а также в случае возникновения у него сомнений о необходимости приостановления операции незамедлительно представляет сообщение<sup>15</sup> о такой операции специальному должностному лицу.

10.2.2. Специальное должностное лицо рассматривает представленную информацию, сверяет ее с Перечнем и в случае полного совпадения этих этой информации с информацией, указанной в Перечне, удостоверяется в необходимости приостановления операции и докладывает об этом Председателю правления. По итогам рассмотрения в сообщении Специальное должностное лицо делает отметку об обоснованности признания операции (или сопряженной сделки), подлежащей приостановлению, или об отсутствии таких оснований.

---

<sup>15</sup> По форме, приведенной в приложении 9.

10.2.3. Председатель правления принимает решение о приостановлении операции финансовой взаимопомощи сроком на пять рабочих дней с целью проверки имеющейся информации о пайщике или иных лицах, являющихся сторонами в этой операции. *На сообщении сотрудника Председатель правления делает отметку о принятом решении о приостановлении операции и направлении информации в Росфинмониторинг или о нецелесообразности приостановления.*

*Все процедуры, связанные с принятием решения о приостановлении операции финансовой взаимопомощи или сопряженной сделки должны быть завершены в течение одного рабочего дня после направления сотрудником сообщения специальному должностному лицу. Соблюдение этого, а также иных установленных законодательством сроков приостановления операций финансовой взаимопомощи или сопряженной сделки и возобновления таких операций контролируется специальным должностным лицом.*

*Начало срока приостановления операции финансовой взаимопомощи или сопряженной с ней сделки исчисляется с даты, когда подачи пайщиком заявления об участии в финансовой взаимопомощи или совершении сделки. 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. Когда начало течения срока приостановления операции приходится на выходной или праздничный день, и этот день является рабочим днем для Кооператива, срок приостановления операции исчисляется с указанного выходного или праздничного дня.*

10.2.4. Заявления, поручения и распоряжения, связанные с участием в приостановленной операции финансовой взаимопомощи, которая была приостановлена, сообщение сотрудника с отметками специального должностного лица и Председателя правления, копия сообщения о приостановлении операции, направленного в Росфинмониторинг регистрируется в отдельном журнале и хранятся в отдельном досье пайщика в электронной форме или на бумажном носителе. В этом же журнале фиксируется вся информация, позволяющая документировать приостановленную операцию и идентифицировать всех ее участников.

10.2.5. Информационное сообщение о приостановленной операции финансовой взаимопомощи я в Росфинмониторинг направляется кооперативом незамедлительно - не позднее одного рабочего дня, следующего за днем ее приостановления. Информационное сообщение кодифицируется по признакам, определяющим представление сведений об операциях, связанных с финансированием терроризма<sup>16</sup>.

В случае, если указанная информация будет признана обоснованной, Росфинмониторинг издает [постановление](#) о приостановлении такой операции с денежными средствами или иным имуществом на срок до 30 суток.

*10.3. В случае, если в течение пяти дней, Кооперативом не будет получено Постановление Росфинмониторинга о приостановлении операции финансовой взаимопомощи и сопряженной сделки на дополнительный срок, как это предусмотрено п. 10.1.2., Кооператив возобновляет совершение приостановленной операции финансовой взаимопомощи или сопряженной сделки, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.*

---

<sup>16</sup> Выдержки из справочников кодов, приведены в приложениях.

*10.4. Приостановление и отказ от совершения операций финансовой взаимопомощи и сопряженных сделок не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Кооператива за нарушение прав пайщиков и условий договоров участия в финансовой взаимопомощи..*

## **11. ПРОГРАММА ПО ЗАМОРАЖИВАНИЮ (БЛОКИРОВАНИЮ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.**

11.1. В случае, если выявится, что пайщик и (или) его контрагент, представитель, выгодоприобретатель или бенефициарный владелец являются, ранее являлись или были включены в Перечень в период участия в финансовой взаимопомощи, Кооператив незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном сайте Росфинмониторинга в сети Интернет указанной информации замораживает (блокирует) денежные средства, размещенные этими лицами. Аналогичные меры применяются Кооперативом в случае, если в отношении пайщика и связанных с ним лиц на официальном сайте Росфинмониторинга будет размещена информация о наличии достаточных оснований подозревать их в причастности к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма), при отсутствии оснований для включения в Перечень в связи с чем было принято решение о замораживании (блокировании) их денежных средств и иного имущества.

11.2. Кооператив, регулярно, не реже одного раза в три месяца проверяет своих пайщиков на наличие среди них 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 Росфинмониторинг в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

11.3. Кооператив регулярно, в режиме, установленном п. 4.4, обновляет идентификационные данные о пайщиках, их контрагентах, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, в т.ч., соотнося информацию об этих лицах с фигурантами Перечня (п.4.11). При совпадении идентификационных данных указанных лиц с данными фигурантов Перечня Кооператив незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Росфинмониторинга обновленной редакции Перечня, применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества пайщика, его контрагента, участвующего в финансовой взаимопомощи, за исключением случаев установленных пунктом 2.4. статьи 6 Федерального закона 115-ФЗ.

*Кооператив незамедлительно, не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Росфинмониторинга 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 Росфинмониторинга 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 Росфинмониторинг в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.*

В целях обеспечения жизнедеятельности пайщика - физического лица, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его личных сбережений, а также проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников

дохода, межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принимается решение о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия в размере, не превышающем 10 000 рублей. Выплата указанного пособия осуществляется за счет замороженных (блокированных) личных сбережений, переданных им Кооперативу.

Организации и (или) физические лица, состоящие с пайщиком - организацией или физическим лицом, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) переданных ими Кооперативу денежных средств, в гражданско-правовых, трудовых либо иных порождающих обязательства имущественного характера отношениях и понесшие имущественный ущерб в результате замораживания (блокирования) переданных ими Кооперативу денежных средств, вправе обратиться в суд с гражданским иском к пайщику, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) переданных им Кооперативу денежных средств, о возмещении имущественного ущерба.

В случае удовлетворения судом указанного иска взысканная сумма и судебные расходы возмещаются за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих ответчику.

*11.4. Замораживание (блокирование) денежных средств или иного имущества пайщика осуществляется на основании распоряжения Председателя правления, проект которого подготавливает Специальное должностное лицо. В распоряжении указывается на запрет осуществлять операции с денежными средствами, принадлежащими пайщикам - организации или физическому лицу, и/или осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в Перечень экстремистов и террористов, либо в решение Межведомственного координационного органа о применении мер по замораживанию (блокированию). Кооператив осуществляет операции финансовой взаимопомощи исключительно в денежной форме, поэтому запрет на осуществление операций с имуществом может налагаться только на имущество, переданное или передаваемое в залог обеспечения исполнения пайщикам обязательств по предоставленным ему займам.*

*В распоряжении указывается следующая информация о пайщике или связанном с ним лице по замораживаемой (блокируемой) операции финансовой взаимопомощи:*

- Сведения о пайщике, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (наименование, ИНН, ОГРН – для юридического лица, Ф.И.О., паспортные данные, ИНН (при наличии) – для физического лица, Ф.И.О., паспортные данные, ИНН (при наличии), ОГРНИП – для индивидуального предпринимателя);*
- Основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;*
- Дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента;*
- Сумма и статус замороженных (заблокированных) денежных средств, а в случае если меры применены в отношении переданного в залог имущества – вид и идентифицирующие признаки такого имущества;*
- перечень мероприятий по замораживанию (блокированию) денежных средств и/или иного имущества, которые должны выполнить сотрудники Кооператива;*
- Взаимодействующий с данным пайщиком сотрудник и иные сотрудники, ответственные за исполнение распоряжения.*

*11.5. Порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте*

*Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - информация Росфинмониторинга). Об определении лиц, осуществляющих доступ и получение информации Росфинмониторинга. Порядок и периодичность доступа к информации Росфинмониторинга и ее получения, включая фиксирование времени и даты получения информации.*

*11.5.1. Для выполнения обязанностей по замораживанию (блокированию) денежных средств и/или иного имущества пайщика, Кооператив регистрируется на официальном сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".*

*11.5.2. Доступ к информации на вышеуказанном сайте в разделе «Личный кабинет» имеют:*

- Председатель правления;*
- Специальное должностное лицо;*
- Сотрудники, непосредственно взаимодействующие с пайщиками при их приеме в кооператив и в период их членства в процессе участия в финансовой взаимопомощи.*

*11.5.3. Специальное должностное лицо ежедневно в рабочие дни после 9 и 15 часов получает информацию на сайте Росфинмониторинга в разделе «Личный кабинет» о наличии очередного решения Межведомственного координационного органа о применении мер по замораживанию (блокированию), и/или новой редакции Перечня экстремистов и террористов. Информация о наличии очередного решения Межведомственного координационного органа о применении мер по замораживанию (блокированию) и/или о наличии новой редакции Перечня экстремистов и террористов хранится в электронном виде, и доводится до всех сотрудников, участвующих в реализации Правила.*

*11.6. О сотрудниках, уполномоченных выявлять среди пайщиков организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и/или иного имущества, с использованием информации Росфинмониторинга.*

*11.6.1. Лицами, уполномоченными проверять пайщиков и связанных с ними лиц на принадлежность к фигурантам Перечня, являются сотрудники, взаимодействующие с пайщиками при приеме в кооператив, рассмотрении и оценки их заявлений на участие в финансовой взаимопомощи и финансировании сопряженных сделок. Соотнесение с фигурантами перечня проводится в процессе идентификации пайщиков, их представителей, контрагентов, бенефициарных владельцев, обновления идентификационных сведений, при каждом обращении за участием в финансовой взаимопомощи и в процессе мониторинга операций финансовой взаимопомощи.*

*Перечень сотрудников, уполномоченных проверять пайщиков и связанных с ними лиц, определяется Приказом Председателя Правления.*

*11.6.2. Не позднее одного рабочего дня после публикации на сайте Росфинмониторинга очередного решения Межведомственного координационного органа о применении мер по замораживанию (блокированию) и/или новой редакции Перечня экстремистов и террористов сотрудники Кооператива сверяют действующих и вновь принимаемых пайщиков и связанных с ними лиц на принадлежность к фигурантам обновленной редакции Перечня. Результаты проверки сотрудники фиксируют в электронном формате (с указанием даты и времени проведения проверки) и систематизируют. В случае, если в результате таких проверок не выявлены лица, относящиеся к фигурантам Перечня, Специальное должностное ежеквартально запрашивает у сотрудников систематизированные ими*



*сведения о проведенных проверках лицо для направления информации о результатах проведенных проверок в Росфинмониторинг..*

*11.7. В случае, если в результате проверки среди пайщиков кооператива и связанных с ними лиц будут выявлены фигуранты Перечня или решений Межведомственного координационного органа о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, сотрудник, взаимодействующим с данным пайщиком, незамедлительно составляет сообщение об этом специальному должностному лицу.*

*11.7.1. Специальное должностное лицо незамедлительно рассматривает полученное сообщение, делает в нем отметку и передает сообщение Председателю правления.*

*11.7.2. Председатель правления незамедлительно принимает окончательное решение о применении мер по замораживанию, о чем делает отметку на бланке сообщения, которое передает Специальному должностному лицу.*

*11.7.3. Специальное должностное лицо готовит проект распоряжения, передает его Председателю правления для подписания. Подписанное Председателем правление распоряжение передается специальному должностному лицу для проведения мероприятий по замораживанию (блокированию).*

*11.7.4. Специальное должностное лицо проводит мероприятия по замораживанию (блокированию) денежных средств и/или имущества пайщика.*

*После завершения всех мероприятий по замораживанию (блокированию) денежных средств и/или имущества пайщика, Специальное должностное лицо делает отметку о произведенных действиях в распоряжении, которое ему было передано для исполнения и помещает его в папку для хранения.*

*11.8. Порядок проведения регулярных проверок, в том числе периодичность и продолжительность ее проведения, а также порядок фиксирования результатов проведенной проверки.*

*11.8.1. Наряду индивидуальными проверками на принадлежность пайщиков и связанных с ними проверками на принадлежность пайщиков к фигурантам Перечня, специальное должностное лицо один раз три месяца, в соответствии с п. 11.6.2, проводит сводную проверку: проверяет систематизированную сотрудниками информацию и сверяет данные пайщиков и связанных с ними лиц, учтенные в реестре пайщиков кооператива с данными фигурантов перечня.*

*Результаты таких проверок фиксируются специальным должностным лицом в отчете, который передается на утверждение Председателю правления. После утверждения отчета Председатель правления передает его на хранение специальному должностному лицу. Отчеты о результатах проверки хранятся в отдельной папке у Специального должностного лица.*

*Сводная проверка и оформление ее результатов проводится специальным должностным лицом в течение одного рабочего дня.*

*11.8.2. Сведения о результатах проведенных проверок направляются в Росфинмониторинг ежеквартально, в течение месяца, следующего за окончанием квартала.*

*11.9. Порядок информирования Росфинмониторинг о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества пайщика, а также о результатах проверки.*

*11.9.1. В случае применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества пайщика Кооператив незамедлительно в день их применения, информирует о принятых мерах Росфинмониторинг. Информация направляется на основании сообщения сотрудника, составленного и рассмотренного Председателем правления в порядке, установленном п. 11.7.*

*11.10. Порядок информирования пайщика о неосуществлении операции с денежными средствами и/или иным имуществом в связи с наличием сведений о нем в Перечне экстремистов и террористов либо решения Межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества.*

*11.10.1. В день вынесения распоряжения Председателя правления о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и/или иного имущества пайщика ему выдается на руки и/или направляется почтовым отправлением уведомление о применении таких мер. Ответственным за направление указанного уведомления является Специальное должностное лицо.*

*11.10.2. В уведомлении указывается на запрет осуществлять операции с денежными средствами, принадлежащими пайщику - организации или физическому лицу, и/или осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень экстремистов и террористов, либо в решение Межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества.*

*Также, в уведомлении указывается:*

- сведения о пайщике (наименование, ИНН, ОГРН – для юридического лица, Ф.И.О., паспортные данные, ИНН (при наличии) – для физического лица, Ф.И.О., паспортные данные, ИНН (при наличии), ОГРНИП – для индивидуального предпринимателя);*
- основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;*
- дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества пайщика и связанных с ним лиц;*
- вид имущества пайщика и связанных с ним лиц, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества.*

*11.11. Порядок прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества пайщика и связанных с ним лиц.*

*11.11.1. Денежные средства и иное имущество пайщика и связанных с ним лиц замораживаются (блокируются) до даты исключения сведений о таких лицах из Перечня экстремистов и террористов, либо до даты отмены решения Межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) принадлежащих пайщику или связанным с ним лицам денежных средств или иного имущества.*

*11.11.2. После исключения пайщика и связанных с ним лиц из Перечня экстремистов и террористов, либо отмены решения Межведомственного координационного органа,*

*осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) принадлежащих таким лицам, Председатель правления издает распоряжение об отмене предпринятых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества. Такое распоряжение издается на основе проекта, подготовленного специальным должностным лицом, не позднее одного рабочего дня со дня размещения на сайте Росфинмониторинга информации об исключении сведений о пайщике и связанных с ним лиц из Перечня, либо отмены соответствующего решения Межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма.*

## **12. ПРОГРАММА ПОДГОТОВКИ И ОБУЧЕНИЯ СОТРУДНИКОВ**

12.1. Программа обучения сотрудников в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, является составной частью программы обучения и повышения квалификации сотрудников, осуществляемой Кооперативом на регулярной основе. Обучение сотрудников проводится с целью приобретения ими навыков выявления и предупреждения угрозы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Программа обучения предусматривает изучение:

- Нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- Правил и программ осуществления внутреннего контроля в Кооперативе при исполнении сотрудниками своих должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к ним за неисполнение требований нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и иных внутренних организационно-распорядительных документов, принятых Кооперативом в целях организации и осуществления внутреннего контроля операций финансовой взаимопомощи.

- Типологий, характерных схем и способов отмывания преступных доходов, а также критериев выявления и признаков необычных сделок, которые могут быть заявлены пайщиками к осуществлению в рамках организуемой Кооперативом финансовой взаимопомощи.

- Опыта практического применения мер внутреннего контроля.

12.2. Состав сотрудников кооператива, направления и формы их обучения устанавливается Председателем правления. К лицам, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, относятся следующие сотрудники, или индивидуальные предприниматели, привлеченные для исполнения соответствующих функций:

- Председатель правления;
- *Специальное должностное* лицо;
- Главный бухгалтер;
- Юрист;
- Сотрудники, непосредственно взаимодействующие с пайщиками в процессе прием, рассмотрения заявок на участие в финансовой взаимопомощи и в процессе пользования услугами финансовой взаимопомощи.

Обучение проводится в соответствии с ежегодным планом, утверждаемым Председателем правления по представлению *специального должностного* лица. План обучения утверждается Председателем правления не позднее 31 января текущего года. Программа и план обучения строятся исходя из того, что основным условием успешного противодействия Кооперативом угрозе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, является непосредственное участие каждого сотрудника в рамках его компетенции в данном процессе. Поэтому предусматриваемые программой и планом обучения мероприятия охватывают всех сотрудников, участвующих в организации финансовой взаимопомощи пайщиков.

12.3. Программа включает следующие формы обучения:

- Вводный (первичный) инструктаж.
- Дополнительный инструктаж.
- Целевой инструктаж (получение сотрудниками, *указанными в п. 12.6* базовых знаний, необходимых для соблюдения законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также формирования и совершенствования установленной в Кооперативе системы внутреннего контроля, программ его осуществления и иных организационно-распорядительных документов, принимаемых в этих целях).
- Повышение уровня знаний в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (при дальнейшем изложении – повышение уровня знаний).

12.4. Вводный (первичный) инструктаж и ознакомление с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма проводится *специальным должностным* лицом при приеме на работу штатных сотрудников и заключении договоров с предпринимателями, систематически предоставляющими Кооперативу услуги по договорам гражданско-правового характера.

Обучение в форме вводного инструктажа включает:

- Изучение нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Изучение правил и программ осуществления внутреннего контроля в Кооперативе при исполнении сотрудниками своих обязанностей, установленных трудовыми договорами или договорами гражданско-правового характера, а также мер ответственности, которые могут быть применены к сотрудниками и к Кооперативу за неисполнение требований нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и иных организационно-распорядительных документов организации, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;
- Изучение типологий, характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также критериев выявления и признаков необычных сделок.
- Изучение опыта практического применения мер внутреннего контроля.

12.5. Дополнительный инструктаж сотрудников, упомянутых в п. 9.2, проводится *специальным должностным* лицом не реже одного раза в год и чаще в следующих случаях:

- При изменении действующих и вступлении в силу новых нормативно-правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- При утверждении Кооперативом новых или внесении изменений в настоящие Правила или утверждении их новой редакции.

- При расширении должностных обязанностей сотрудника или функций, поручаемых индивидуальному предпринимателю на основании договора гражданско-правового характера, если имеющихся у него знаний и навыков в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма недостаточно для исполнения новых трудовых функций.

- При выявлении в ходе проверки внутреннего контроля недостаточного уровня знаний сотрудника в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- *При применении мер ответственности к сотрудникам и консультантам в связи с допущенными ими нарушениями установленных Правилами режимов осуществления внутреннего контроля.*

12.6. *Специальное должностное лицо*, до начала исполнения соответствующих функций однократно проходит обучение в форме целевого инструктажа.

Целевой инструктаж также однократно проходят:

- Председатель правления;
- Главный бухгалтер;
- Юрист;
- Директор филиала кооператива в г. Вязьма;
- Бухгалтер филиала кооператива в г. Вязьма.

Целевой инструктаж осуществляется организациями, учрежденными Росфинмониторингом и другими организациями по программам, устанавливаемым Росфинмониторингом.

12.7. Повышение уровня знаний осуществляется в форме участия в конференциях, семинарах и иных обучающих мероприятиях. Эти мероприятия проводятся организациями, упомянутыми в п. 12.6, уполномоченными для проведения целевого инструктажа. *Специальное должностное* лицо и сотрудники, указанные в п. 12.6 повышают уровень знаний один раз в три года.

Факт прохождения целевого инструктажа и повышения уровня знаний сотрудника подтверждается сертификатом или иным документом, организаций, проводящей такое обучение, либо документом, подтверждающим участие этого сотрудника в обучающем мероприятии.

12.8. По результатам прохождения обучения в форме целевого инструктажа и повышения уровня знаний посредством участия в конференциях, семинарах и иных обучающих мероприятиях, *Специальное должностное* лицо организует обучение других сотрудников Кооператива в форме дополнительного инструктажа, передавая им полученные знания.

**12.9. Порядок прохождения сотрудниками обучения устанавливается Председателем правления. Факт проведения инструктажа сотрудника Кооператива (за исключением целевого инструктажа) и ознакомления с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области противодействия легализации**

**(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и изданными в целях их исполнения внутренними нормативными документами Кооператива подтверждается собственноручной подписью сотрудника Журнале прохождения обучения сотрудниками Кооператива.**

12.10. Ежегодные планы обучения и журнал прохождения сотрудниками кооператива обучения в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма хранятся у специального должностного лица.

12.11. Проверка знаний сотрудников Кооператива в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма проводятся Председателем правления и специальным должностным лицом не реже одного раза в год в соответствии с планом обучения.

12.12. Программа подготовки и обучения кадров по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не реже одного раза в год и по мере введения новых нормативных документов анализируется Председателем правления и *Специальным должностным лицом* на предмет необходимости её обновления при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных актов Российской Федерации в этой области. При признании такой необходимости, в планы обучения вносятся соответствующие коррективы.

12.13. Наряду с обучением сотрудников, Кооперативом регулярно проводится разъяснительная работа с пайщиками по угрозам легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма и методах противостояния таким угрозам. Такая работа осуществляется в формах индивидуальных консультаций или семинаров (в том числе выездных), организуемых для пайщиков Кооператива.

### **13. ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.**

В программе проверки осуществления внутреннего контроля предусматриваются:

13.1. *Программа проверки осуществления внутреннего контроля обеспечивает осуществление контроля за соблюдением Кооперативом законодательства, нормативно-правовых актов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, Правил и иных организационно-распорядительных документов, принятых Кооперативом в целях организации и осуществления внутреннего контроля.*

*Проверка соблюдения сотрудниками установленных в Кооперативе правил и процедур внутреннего контроля проводится один раз в полугодие.*

13.2. Проверки соблюдения режима внутреннего контроля осуществляются *специальным должностным* лицом с привлечением иных сотрудников Кооператива по его усмотрению. Проверка может осуществляться как камерально – посредством изучения документов по совершенным или заявляемым к осуществлению операциям финансовой взаимопомощи, так и в форме непосредственного участия *Специального должностного* лица и привлеченных им сотрудников в заседании комитета по займам, в ходе которого могут выявляться признаки необычных сделок, заявляемых пайщиками в рамках участия в финансовой взаимопомощи.

*Специальное должностное лицо незамедлительно докладывает Председателю правления о нарушениях, выявленных в ходе проверки, а также, о ставших ему известным*

*нарушения в период между проверками, в ходе реализации Правил, в случаях, требующих оперативного реагирования и принятия решения.*

13.3. Наряду с анализом операций финансовой взаимопомощи, в ходе проверок выявляется степень владения сотрудниками Правилами внутреннего контроля, понимание их требований и порядка осуществления устанавливаемых ими процедур. При выявлении несоответствий в квалификационном уровне сотрудников с ними проводится дополнительный инструктаж в соответствии с п.9.5.

13.4. По результатам проведенных проверок Председателю правления представляется письменный отчет с указанием выявленных нарушений законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов Кооператива, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля и рекомендуемых мер по их устранению.

В отчет по результатам проведения проверок внутреннего контроля включаются:

- сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства РФ 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;
- сведения о мерах, необходимых для устранения выявленных нарушений;
- иные сведения, которые *Специальное должностное* лицо сочтет существенными для включения в отчет.

На основании полученного отчета Председатель правления издает приказ об устранении выявленных нарушений и, при необходимости, применении санкций к допустившим эти нарушения сотрудникам. В приказе устанавливаются сроки устранения выявленных нарушений и *специальное должностное (или иное) лицо, на которое возлагается контроль исполнения приказа.*

13.5. Отчеты о проведенных проверках соблюдения внутреннего контроля в Кооперативе и издаваемые по их результатам распорядительные документы хранятся в Кооперативе в режиме, установленном программой хранения документов.

## **14. ПРОГРАММА ХРАНЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ**

14.1. Кооператив учитывает и хранит подлинники и копии документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) пайщиками доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, на бумажных и магнитных носителях в соответствии с общим порядком учета и хранения внутренних документов, документов, идентифицирующих пайщиков и относящихся к их деятельности, документов переписки и прочих документов системы документооборота.

В рамках программы хранения информации и документов, полученных в результате осуществления внутреннего контроля обеспечиваются следующие режимы хранения:

14.1.1. Копии документов, содержащих сведения о пайщике, его реквизиты, иных документов оформляющих его участие в финансовой взаимопомощи - в течение пяти лет после прекращения членства пайщика в кооперативе.

14.1.2. Копии документов о представителе пайщика, его контрагенте (ах), выгодоприобретателе (ях), бенефициарном владельце (ах), представителе (ях), полученных на основании Закона № 115-ФЗ, иных, принятых в целях его исполнения нормативно-правовых актов и Правил – в течение пяти лет после завершения сопряженных с операциями финансовой взаимопомощи сделок, совершенных с участием этих лиц (*со дня прекращения отношений с этими лицами*).

14.1.3. *Оригиналы или копии документов, которые могут быть использованы в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе, по операциям (сделкам), включающие сведения о пайщике, его представителя, контрагенте (ах) и выгодоприобретателе (ях), а также сообщения - течение пяти. В отношении документов, характеризующих взаимоотношения с пайщиком указанный срок исчисляется со дня прекращения его членства в кооперативе, а в отношении документов и сведений о связанных с пайщиком лицами - в течение пяти лет завершения операций финансовой взаимопомощи, совершенных с участием или в интересах этих лиц, в том числе:*

- документы, касающиеся операций финансовой взаимопомощи и сопряженных сделок, сведения о которых представлялись в Федеральную службу по финансовому мониторингу, и сообщения о таких операциях и сделках;
- документы, касающиеся операций финансовой взаимопомощи и сопряженных сделок, подлежащих документальному фиксированию в соответствии со [статьей 7](#) Закона № 115-ФЗ и разделом 7 Правил.
- документы по операциям финансовой взаимопомощи и сопряженным сделкам, по которым составлялись внутренние сообщения;
- внутренние сообщения.

14.1.4. Результаты изучения оснований и целей совершения необычных сделок, выявленных в процессе внутреннего контроля – в течение пяти лет после прекращения членства пайщика в кооперативе.

14.1.5. Документы, относящиеся к деятельности пайщика и связанных с ним лиц, в т.ч. деловую переписку - в течение пяти лет после прекращения членства пайщика в кооперативе.

14.1.5. Документы, касающиеся исполнения программ обучения сотрудников, оформляющие результаты проверок внутреннего контроля и исполнения принятых по их результатам распорядительных актов, хранятся в течение пяти лет.

14.2. Учет и хранение информации и документов осуществляет *Специальное должностное* лицо. Хранение информации и документов осуществляется таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны Федеральной службе по финансовому мониторингу, а также иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством РФ.

## **15. МЕРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ, КОТОРЫЕ МОГУТ БЫТЬ ПРИМЕНЕНЫ К РАБОТНИКУ КООПЕРАТИВА ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ПРАВИЛ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ИНЫХ ОРГАНИЗАЦИОННО РАСПОРЯДИТЕЛЬНЫХ ДОКУМЕНТОВ, ПРИНЯТЫХ В КООПЕРАТИВЕ В ЦЕЛЯХ ОРГАНИЗАЦИИ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

15.1. Все работники кооператива и консультанты, привлекаемые для обслуживания организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи, действуют добросовестно и разумно



в интересах противодействия легализации (отмывания) преступных доходов и пресечения иных противоправных действий, руководствуясь законодательством в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, правилами внутреннего контроля и иными организационно распорядительными документами, принятыми в кооперативе в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

15.2. За неисполнение или ненадлежащее исполнение работником по его вине возложенных на него трудовых обязанностей, работодатель имеет право применить следующие дисциплинарные взыскания:

- замечание;
- выговор;
- увольнение по соответствующим основаниям.

15.3. За непредставление сведений в уполномоченный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю или представление такой информации с нарушением трехдневного срока, сотрудник, исполняющий функции *Специального должностного* лица несет ответственность, предусмотренную п.1. ст. 15.27, "Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях" - предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей.

15.4. Сотрудники, совершившие действия (бездействие), повлекшие непредставление в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и (или) представление в уполномоченный орган недостоверных сведений о таких операциях, а также непредставление сведений об операциях, в отношении которых у сотрудников возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, несут ответственность, предусмотренную п.2. ст. 15.27, "Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях" - наложение административного штрафа в размере от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

15.5. Сотрудники, виновные в неисполнении законодательства в части блокирования (замораживания) денежных средств или иного имущества либо приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом - несут ответственность, предусмотренную п.2.1 ст. 15.27, "Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях" - наложение административного штрафа в размере от тридцати тысяч до сорока тысяч рублей.

15.6. Действия индивидуального предпринимателя-консультанта, обслуживающего организуемую кооперативом финансовую взаимопомощь по договорам гражданско-правового характера, совершенные с нарушением законодательства ПОД/ФТ, либо создавшие основания такого нарушения впоследствии, являются основанием для досрочного расторжения договора с индивидуальным предпринимателем, оказывающим кооперативу консультационные услуги по договорам гражданско-правового характера. Индивидуальный предприниматель - консультант, ответственный за соблюдение законодательства по ПОД/ФТ и принятых в кооперативе правил внутреннего контроля и виновный в нарушении этих регламентов, несет ответственность, предусмотренную ст. 15.27 "Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях" для юридических лиц.

15.7. Если вследствие виновных действий ИП - консультанта кооператив будет привлечен к ответственности как юридическое лицо, и к нему будут применены санкции, предусмотренные ст. 15.27 "Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях", кооператив сохраняет право регрессного требования к ИП - консультанта на возмещение убытков, причиненных его виновными действиями.

*Административная ответственность виновных лиц возникает и исполняется в установленном законодательством порядке.*

## ПРИЛОЖЕНИЯ

### Приложение 1

### Сообщение об операции финансовой взаимопомощи, подлежащей обязательному контролю или имеющей признаки необычных сделок

|   |   |  |  |                  |            |
|---|---|--|--|------------------|------------|
| Идентификационный номер пайщика   |   |  |  |                  |            |
| Фамилия   |   | Имя  |  | Отчество         |            |
| Наименование пайщика<br>-юридического лица  |   |  |  |                  |            |
| Вид совершаемой операции финансовой взаимопомощи  |   |  |  | заем             | сбережения |
| Основания обязательного контроля операции   |   | Операция, подлежащая<br>обязательному контролю |  | Необычная сделка |            |
| Сумма, на которую совершается операция  |   |  |  | дата             |            |
| Сведения о контрагентах пайщика, участвующих в операции   |   |  |  |                  |            |
| <b>Физическое лицо:</b>   |   |  |  |                  |            |
| Фамилия   |   | Имя  |  | Отчество         |            |
| Сведения о документе, удостоверяющем личность   |   |  |  |                  |            |
| вид   |   | Серия  |  | Номер            |            |
| Кем и когда выдан   |   |  |  |                  |            |
| ИНН (при наличии)   |   | Дата и место рождения                          |  |                  |            |
| Адрес места жительства<br>(регистрации)   |   |  |  |                  |            |
| Адрес места пребывания  |   |  |  |                  |            |
| Гражданство   |   | Данные миграционной карты                      |  |                  |            |
| Данные документа,<br>подтверждающего право на<br>пребывание (проживание) в<br>РФ  |   |  |  |                  |            |
| <b>Юридическое лицо</b>   |   |  |  |                  |            |
| Наименование  |   |  |  |                  |            |
| ИНН   |   | ОГРН   |  |                  |            |
| Место<br>государственной<br>регистрации   |   | Место<br>нахождения                            |  |                  |            |
| Описание возникших затруднений квалификации операции, как подлежащей обязательному контролю или причины, по которой она квалифицируется как необычная |   |  |  |                  |            |
|   |   |  |  |                  |            |
| Сведения о сотруднике, составившем сообщение  |   |  |  | Статус           |            |
| Фамилия   |   | Имя  |  | Отчество         |            |
| Подпись   |   | Дата   |  |                  |            |
| Заключение специального должного лица по существу полученного сообщения:  |   |  |  |                  |            |
| <i>Оставить без движения</i>  | <i>Признать подозрительной</i>  | <i>Изучить дополнительно</i>                   | <i>Подлежит обязательному контролю</i>   |                  |            |
| Подпись специального должного лица  |   |  |  |                  |            |
| <i>Заключение Председателя правления:</i>   |   |  |  |                  |            |
| <i>Оставить без движения</i>  | <i>Признать<br/>подозрительной,<br/>подлежащей<br/>обязательному контролю</i> | <i>Изучить дополнительно</i>                   | <i>Подлежит обязательному контролю в соответствии со ст. 6 Закона № 115-ФЗ</i> |                  |            |
| <i>Меры, предпринимаемые в целях дополнительного изучения:</i>  |   |  |  |                  |            |
|   |   |  |  |                  |            |
| <i>Подпись Председателя правления:</i>  |   |  |  |                  |            |



Выдержки из справочника кодов видов операций, которые осуществляются в рамках организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи и информация о которых в соответствии с Федеральным Законом № 115-ФЗ представляется в Росфинмониторинг<sup>17</sup>.

| Код  | Наименование  |
|------|---|
| 1000 | <i>Операции с денежными средствами в наличной форме:</i>  |
| 1007 | Обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства  |
| 1008 | Внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме   |
| 4000 | <i>Операции по личным сбережениям пайщиков и переданным ими займам (по аналогии с операциями по банковским вкладам):</i>  |
| 4002 | <i>Открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме – применительно к кооперативу</i> - Размещение личных сбережений в наличной форме в пользу третьих лиц (бенефициара), если эти лица не являются близкими родственниками, признаваемые таковыми в соответствии с семейным кодексом)  |
| 4005 | <i>Зачисление на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации – применительно к кооперативу, аналогичная этому операция квалифицируется как</i> - Передача пайщиком – юридическим лицом денежных средств в форме займа и возврат этих средств в случае, если период деятельности этого пайщика не превышает трех месяцев со дня его регистрации  |
| 5000 | <i>Иные сделки с движимым имуществом:</i>   |
| 5004 | Переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента   |
| 6000 | <i>Иные операции с денежными средствами или иным имуществом:</i>  |
| 6001 | Операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ  |
| 7000 | <i>Операции, связанные с финансированием экстремистской, в том числе террористической, деятельности:</i>  |
| 7001 | Операции с денежными средствами, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которого имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом N 115-ФЗ порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица |
| 8000 | <i>Сделки с недвижимым имуществом:</i>  |
| 8001 | Сделки с недвижимым имуществом, подлежащие обязательному контролю   |
| 9001 | Операция по получению кооперативом денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 200 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 200 000 рублей, или превышает ее   |

**Примечание:**

Коды видов операций, выделенные курсивом (1000, 4000, 5000, 6000, 7000, 8000), являются подзаголовками и в качестве кода вида операции не применяются.

<sup>17</sup> Здесь и далее выдержки из справочников кодов приняты по соответствующим приложениям к Инструкции о представлении в Росфинмониторинг информации, предусмотренной Федеральным Законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденной Приказом Росфинмониторинга от 5 октября 2009 г. N 245). *Названия операций изменены в соответствии с особенностями организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи.*

Выдержка из Справочника кодов видов организаций (лиц) представляющих информацию в соответствии с Законом № 115-ФЗ в Росфинмониторинг

| Код | Наименование                         |
|-----|--------------------------------------|
| 180 | Кредитный потребительский кооператив |

Приложение 4

Выдержка из Справочника кодов видов участников операций с денежными средствами и иным имуществом, используемых для представления информации в Росфинмониторинг. Составлена по характерным признакам участников операций в рамках организуемой Кооперативом финансовой взаимопомощи.

| Код | Наименование  |
|-----|---|
| 01  | <b>Продавец</b> - лицо (продавец товара), которому перечисляются денежные средства по поручению пайщика-заемщика в случае, если заем привлекается для приобретения товаров.   |
| 02  | <b>Покупатель</b> - лицо, за которое перечисляются денежные средства в счет оплаты за полученный им товар.  |
| 03  | <b>Поставщик</b> - лицо (поставщик товара), которому перечисляются денежные средства по поручению пайщика-заемщика в случае, если заем привлекается для оплаты поставки товаров, работ, услуг.  |
| 12  | <b>Арендодатель</b> – пайщик, передавшее в аренду имущество, по поручению которого арендная плата перечисляется на счет его личных сбережений (в счет погашения полученного им займа).  |
| 13  | <b>Арендатор</b> – лицо (пайщик) арендующее принадлежащее пайщику имущество, вносящее (перечисляющее) арендную плату на счет личных сбережений этого пайщика или в погашение задолженности по полученным этим пайщиком займам.  |
| 14  | <b>Лизингодатель</b> – лицо, передавшее пайщику имущество по договору лизинга и получающее платежи по этому договору перечислением из кооператива по поручению этого пайщика за счет его личных сбережений, паенакоплений или выданных для этих целей займов (в рамках кредитной линии) |
| 15  | <b>Лизингополучатель</b> – пайщик, давший поручение обслуживать обязательства по договору лизинга имущества за счет его личных сбережений, паенакоплений или выданных для этих целей займов (в рамках кредитной линии).   |
| 17  | <b>Наймодатель</b> - пайщик, передавшее в наем имущество, по поручению которого плата за наем перечисляется на счет его личных сбережений (в счет погашения полученного им займа).  |
| 18  | Наниматель – лицо (пайщик) нанимающее принадлежащее пайщику имущество, вносящее (перечисляющее) плату за наем на счет личных сбережений этого пайщика или в погашение задолженности по полученным этим пайщиком займам.   |
| 21  | <b>Заказчик</b> – лицо (пайщик) заказавшее проведение работ (предоставление услуг) оплачиваемых со счета кооператива.   |
| 22  | <b>Подрядчик</b> - лицо (пайщик) принявшее подряд на производство работ (предоставление услуг) оплачиваемых со счета кооператива.   |
| 24  | <b>Исполнитель</b> - лицо (пайщик) исполняющее работы (предоставляющее услуги) оплачиваемых со счета кооператива.   |
| 25  | <b>Отправитель</b> – кредитный кооператив, направляющий денежные средства по поручению пайщика  |
| 27  | <b>Получатель</b> – лицо, на имя которого кооперативом отправлены денежные средства   |
| 29  | <b>Займодавец</b> – кредитный кооператив, выдающий заем   |
| 30  | <b>Заемщик</b> – пайщик, которому предоставлен заем   |
| 34  | <b>Вкладчик</b> – пайщик, разместивший свои личные сбережения   |
| 38  | <b>Владелец</b> – пайщик, владеющий пластиковой карты, на которую перечисляются денежные средства по поручению этого пайщика  |
| 39  | <b>Бенефициар</b> – лицо, в пользу которого размещаются личные сбережения или передаются паенакопления  |
| 41  | <b>Залогодатель</b> – лицо, передавшее свое имущество в залог обеспечения обязательств по займу, полученному из фонда финансовой взаимопомощи кооператива, либо в счет обеспечения иных обязательств по сделкам, совершаемым с участием кооператива.                                    |

|    |   |
|----|---|
| 42 | <b>Залогодержатель</b> – лицо, исполнение обязательств перед которым обеспечивается переданным в залог имуществом.  |
| 47 | <b>Доверитель</b> – лицо, предоставившее своему поверенному право действовать в своем интересе и от своего лица во взаимоотношениях с Кооперативом или в сделках, совершаемых с участием Кооператива. |
| 48 | <b>Поверенный</b> – лицо действующее в интересах и от имени доверителя во взаимоотношениях с Кооперативом или в сделках, совершаемых с участием Кооператива.  |
| 99 | <b>Иной участник</b> – лицо, участвующее в сделке, подлежащей обязательному контролю  |

Примечание:

Кооператив при представлении в Росфинмониторинг сведений об операциях, подлежащих контролю, указывают вид участника операции, исходя из характерных признаков заключенных договоров, видов сторон в договоре (стороны обязательства).

Например:

4. При представлении сведений об операции перевода денежных средств, осуществляемого Кооперативом по поручению пайщика, получателем по операции с денежными средствами или иным имуществом является Получатель (лицо, которому адресован почтовый денежный перевод), а плательщиком по операции с денежными средствами или иным имуществом является Плательщик (пайщик - юридическое или физическое лицо).

8. Под сделками с недвижимым имуществом следует понимать сделки купли-продажи недвижимого имущества, аренды (фрахта) недвижимого имущества, найма жилого помещения, пожизненного содержания с иждивением и другие сделки.

При представлении сведений о сделках с недвижимым имуществом плательщиком по операции с денежными средствами или иным имуществом является организация или лицо, предоставляющее денежные средства для сделок с недвижимым имуществом, а получателем по операции с денежными средствами или иным имуществом является организация или лицо, получающее денежные средства от сделки с недвижимым имуществом.

Виды сторон обязательства в сделках с недвижимым имуществом определяются видом конкретного договора (сделки).

10. Указанные виды операций (сделок), не являются исчерпывающими и не охватывают все виды операций (сделок), осуществляемых Кооперативом в рамках финансовой взаимопомощи, которые подлежат обязательному контролю и информация о которых представляется в Росфинмониторинг в соответствии с Федеральным законом N 115-ФЗ.

11. Помимо операций (сделок) непосредственно осуществляемых Кооперативом в процессе финансовой взаимопомощи, Кооператив представляет в Росфинмониторинг информацию обо операциях (сделка), подлежащих обязательному контролю в соответствии со ст.6 Закона № 115-ФЗ, о которых ему стало известно в процессе осуществления деятельности, даже если такие операции совершаются без участия Кооператива. подозрительных

Выдержка из Справочника кодов видов документов, удостоверяющих личность или подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, используемых для представления информации в Росфминмониторинг

| Код  | Наименование   |
|--|--|
| <i>Документы, подтверждающие личность граждан Российской Федерации</i>   |  |
| 21   | Паспорт гражданина Российской Федерации  |
| 22   | Основной документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации  |
| 23   | Паспорт моряка (для граждан Российской Федерации, работающих на судах заграничного плавания или на иностранных судах, курсантов учебных заведений)   |
| 24   | Удостоверение личности военнослужащего (для офицеров, прапорщиков и мичманов)  |
| 25   | Военный билет военнослужащего (для сержантов, старшин, солдат и матросов, а также курсантов военных образовательных учреждений профессионального образования)  |
| 26   | Временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта   |
| 28   | Иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность   |
| <i>Документы, подтверждающие личность иностранных граждан или лиц без гражданства, право на пребывание (проживание) в Российской Федерации</i> |  |
| 31   | Паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина                                |
| 32   | Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина  |
| 33   | Вид на жительство (для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации)   |
| 34   | Разрешение на временное проживание (для лиц без гражданства)   |
| 35   | Иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства   |
| 36   | Свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации, или постом иммиграционного контроля, или территориальным органом федеральной исполнительной власти по иммиграционной службе |
| 37   | Удостоверение беженца  |
| 38   | Удостоверение вынужденного переселенца   |
| 39   | Миграционная карта   |
| 40   | Иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации  |
| 99   | Иной документ  |



Справочник кодов видов необычных операций и сделок, информация о которых в соответствии с Федеральным Законом № 115-ФЗ представляется в Росфинмониторинг.

| <i>Код</i> | <i>Наименование</i>  |
|------------|--|
| 1101       | <i>Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели</i>   |
| 1102       | <i>Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации</i>   |
| 1103       | <i>Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным <a href="#">законом</a> от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"</i> |
| 1123       | <i>Совершение операции (сделки) клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный <a href="#">подпунктом 5 пункта 1 статьи 7</a> Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"</i>  |
| 1124       | <i>Отказ клиента 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</i>  |
| 1199       | <i>Иные обстоятельства, дающие основание полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма</i>   |

## КРИТЕРИИ И ПРИЗНАКИ НЕОБЫЧНЫХ СДЕЛОК

| Код группы<br><1> | Код критерия/<br>признака<br><2> | Описание критерия или признака  |
|-------------------|----------------------------------|---|
| 11                |                                  | Общие критерии необычных сделок   |
|                   | 1101                             | Запутанный или необычный характер операции финансовой взаимопомощи, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели   |
|                   | 1102                             | Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации   |
|                   | 1103                             | Неоднократное совершение операций финансовой взаимопомощи или сопряженных сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным <a href="#">законом</a> № 115-ФЗ.   |
|                   | 1106                             | Отказ пайщика (его представителя) 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 пайщика (его представителя) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам  |
|                   | 1108                             | Пренебрежение пайщиком (его представителем) более выгодными условиями получения финансовых услуг (тарифом комиссионного вознаграждения и т.д.) иными организациями, а также предложение пайщиком (его представителем) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг |
|                   | 1109                             | Наличие нестандартных или необычно сложных схем (инструкций) по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным пайщиком (его представителем), или от обычной рыночной практики  |
|                   | 1110                             | Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает пайщик (его представитель)  |
|                   | 1111                             | Внесение пайщиком (его представителем) в ранее согласованную схему операции финансовой взаимопомощи и (или) сопряженной сделки непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества  |
|                   | 1112                             | Передача пайщиком поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение пайщика без вступления в прямой (личный) контакт Кооперативом.   |
|                   | 1113                             | Явное несоответствие операций финансовой взаимопомощи, проводимых пайщиком (его представителем) с участием Кооператива, общепринятой рыночной практике совершения операций  |
|                   | 1114                             | Отсутствие информации о пайщике - юридическом лице, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях, либо невозможность осуществления связи с пайщиком по указанным им адресам и телефонам   |
|                   | 1116                             | Сложности, возникающие у Кооператива при проверке представляемых пайщиком сведений, неоправданные задержки в предоставлении пайщиком документов и   |

|      |  |  |
|------|--|--|
|      |  | информации, предоставление пайщиком информации, которую невозможно проверить   |
| 1117 |  | Совершение операции финансовой взаимопомощи и (или) сопряженной сделки в случае, когда пайщик является иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо является 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 финансовой взаимопомощи и (или) сопряженной сделки в случае, когда пайщик, его представитель действуют от имени (в интересах) некоммерческих организаций <sup>18</sup> , иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, в случае, если такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с <a href="#">п. 1.2 статьи 6</a> Федерального закона   |
| 1119 |  | Совершение операции (сделки) в случае, когда пайщик, его представитель, выгодоприобретатель, учредитель пайщика - 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 финансовой взаимопомощи и (или) сопряженных сделок, предметом которых являются предметы искусства  |
| 1122 |  | Совершение операции финансовой взаимопомощи и (или) сопряженных сделок, когда пайщик является некоммерческой организацией, иностранной некоммерческой неправительственной организацией и ее отделением, представительством и филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, и такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с <a href="#">п. 1.2 статьи 6</a> Федерального закона № 115-ФЗ.  |
| 1123 |  | Совершение операции финансовой взаимопомощи и (или) сопряженных сделок пайщиком, в отношении которого уполномоченным органом в Кооператив направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный <a href="#">подпунктом 5 пункта 1 статьи 7</a> Федерального закона № 115-ФЗ.  |
| 1124 |  | Отказ пайщика от совершения разовой операции участия в финансовой взаимопомощи, в отношении которой у работников Кооператива возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма   |
| 1179 |  | Совершение операции финансовой взаимопомощи и (или) сопряженных сделок в случае, когда пайщик или сторона сделки является лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность членов 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 |

<sup>18</sup> В понятии "некоммерческая организация", определенном [Федеральным законом от 12.01.1996 N 7-ФЗ](#) "О некоммерческих организациях".

|      |  |
|------|--|
| 1180 | Поручение пайщика осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени 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 обеспечения данной операции финансовой взаимопомощи и (или) сопряженной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке, в том числе при досрочном расторжении договора участия в финансовой взаимопомощи и (или) сопряженной сделки. |
| 1181 | Поручение пайщика перечислить полученные в рамках участия в финансовой взаимопомощи денежные средства на счет его, 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 обеспечения данной операции (финансирования сопряженной сделки), либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке.  |
| 1182 | Поручение пайщика осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора участия в финансовой взаимопомощи), в том числе при досрочном расторжении договора , пайщику или третьему лицу  |
| 1183 | Получение денежных средств от пайщика - юридического лица, в состав учредителей которого входят благотворительные организации и/или фонды или иные виды некоммерческих организаций с долей участия в уставном капитале такого лица, позволяющей прямо или косвенно оказывать влияние на решения, принимаемые указанным юридическим лицом   |
| 1184 | Получение денежных средств от пайщика в случае, если имеются основания полагать, что он 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 пайщик (его представитель)  |
| 1186 | Немотивированное требование пайщика о расторжении договора и/или возврате уплаченных пайщиком денежных средств до фактического осуществления операции финансовой взаимопомощи и (или) сопряженной сделки.  |
| 1187 | Существенное отклонение суммы операции финансовой взаимопомощи и (или) сопряженной сделки относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию пайщика  |
| 1188 | Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности пайщика с заявленной им целью участия в организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи   |
| 1189 | Совершение операции финансовой взаимопомощи и (или) сопряженных сделок с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее 1 года   |
| 1191 | Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте  |
| 1192 | Совершение операции финансовой взаимопомощи и (или) сопряженных сделок в интересах пайщика или лица, выступающего стороной сделки, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает 3 месяцев, при этом пайщик (или лицо, выступающее стороной сделки) имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции финансовой взаимопомощи или  |

|    |      |   |
|----|------|---|
|    |      | сопряженной сделки, которую намеревается совершить  |
|    | 1193 | Использование пайщиком счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора   |
|    | 1194 | Осуществление расчетов между сторонами, участвующими в финансовой взаимопомощи и (или) сопряженных сделках с использованием расчетных счетов третьих лиц  |
|    | 1195 | Многократное Получение займов пайщиками - учредителями (руководителями) организации в целях пополнения для пополнения оборотных средств этой  |
| 12 |      | <b>Признаки необычных сделок с использованием бюджетных средств</b>   |
|    | 1290 | <b>Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов</b>   |
| 13 |      | Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) его учредителя  |
|    | 1301 | Совершение операции финансовой взаимопомощи и (или) сопряженной сделки в случае, когда пайщик, его контрагент, представитель, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель пайщика – юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью  |
|    | 1302 | Совершение операции финансовой взаимопомощи и (или) сопряженной сделки в случае, когда пайщик, его контрагент, представитель, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель пайщика – юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции  |
|    | 1303 | Совершение операции финансовой взаимопомощи и (или) сопряженной сделки в случае, когда пайщик, его контрагент, представитель, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель пайщика – юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным <a href="#">законом</a> от 30 декабря 2006 г. N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах"   |
|    | 1305 | Совершение операции финансовой взаимопомощи и (или) сопряженной сделки в случае, когда пайщик, его контрагент, представитель, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель пайщика – 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 финансовой взаимопомощи и (или) сопряженной сделки в случае, когда пайщик, его контрагент, представитель, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель пайщика – юридического лица зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории |
| 14 |      | Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств  |
|    | 1404 | Перевод по поручению пайщика 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 эквивалента в иностранной валюте  |
|    | 1490 | Наставление пайщика на проведении расчетов наличными денежными средствами  |
|    | 1491 | Регулярное получение пайщиком денежных средств, причитающихся по операции финансовой взаимопомощи в наличной форме по инициативе пайщика   |
|    | 1492 | Совершение операции финансовой взаимопомощи или сопряженной сделки на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте связанной с внесением или выдаче денежных средств в наличной форме, участниками которых являются нерезиденты, имеющие регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве Таможенного союза   |
| 15 |      | Признаки необычных сделок при проведении операций по договорам займа   |
|    | 1590 | Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России  |
|    | 1591 | Получение займа (личных сбережений) от пайщика - нерезидента и (или) предоставление займа пайщику - нерезиденту  |
|    | 1599 | Иные признаки  |
| 22 |      | Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма   |
|    | 2201 | Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) пайщика, его представителя, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя пайщика - юридического лица совпадает с адресом регистрации (места нахождения или места жительства) лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которого имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень) |
|    | 2202 | Пайщик, его представитель, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель пайщика - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень  |
|    | 2203 | Операция финансовой взаимопомощи или сопряженная сделка совершена пайщиком или иным лицом, вновь включенным в Перечень, в период между днем исключения его из Перечня и днем повторного включения в Перечень   |
|    | 2205 | Операция финансовой взаимопомощи и (или) сопряженная сделка связана с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью пайщика  |
|    | 2208 | Операции по расходованию денежных средств пайщиками - российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, осуществленные в рамках их участия в финансовой взаимопомощи, не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами  |
|    | 2290 | Фамилия, имя, отчество и дата рождения пайщика, его представителя, выгодоприобретателя или учредителя пайщика – юридического лица, являющегося физическим лицом совпадает с фамилией, именем, отчеством и датой рождения лица, включенного в Перечень (при несовпадении паспортных данных и/или адреса места регистрации или места жительства)   |
| 42 |      | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности оператора   |

|    |      |   |
|----|------|---|
|    |      | связи, имеющего право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи   |
| 43 |      | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении финансирования под уступку денежного требования   |
|    | 4301 | Регулярное перечисление платежей финансовому агенту в рамках договора финансирования под уступку денежного требования пайщиком, не являющимся должником.  |
| 44 |      | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по выдаче потребительских кредитов   |
|    | 4401 | Предоставление займа(ов) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, опекуну или иному лицу, являющемуся законным представителем (в том числе, действующему на основании доверенности) пайщика   |
|    | 4402 | Заключение с одним пайщиком нескольких договоров личных сбережений (займов) в течение трех месяцев на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей  |
|    | 4403 | Передача пайщиком поручения о перечислении причитающихся ему денежных средств по условиям участия в финансовой взаимопомощи в пользу третьего лица  |
|    | 4404 | Осуществление операции с государственными или муниципальными ценными бумагами на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей   |
|    | 4405 | Дробление сумм денежных средств, размещаемых пайщиком, на несколько договоров в течение небольшого периода времени, при условии, что результат сложения указанных денежных средств (если бы они были оформлены одним договором) составляет или превышает 600 000 рублей   |
|    | 4406 | Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких краткосрочных договоров передачи личных сбережений, передачи денежных средств по договору займа, либо внесение этим пайщиком паевых взносов, даже если сумма договора или взноса меньше 600 000 рублей, с последующей консолидацией сумм размещенных сбережений, займов или внесенных паевых взносов на один договор передачи денежных средств и (или) получением денежных средств в наличной форме                            |
|    | 4407 | Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких краткосрочных договоров, даже если сумма договора меньше 600 000 рублей, с последующим досрочным расторжением договоров  |
|    | 4408 | Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких договоров, предусматривающих возврат денежных средств по первому требованию пайщика, даже если сумма договора меньше 600 000 рублей, с последующим оформлением сумм на один договор и (или) получением денежных средств в наличной форме через незначительный промежуток времени   |
|    | 4409 | Предоставление пайщику займа, на сумму, равную или близкую к привлеченному от него паю, либо денежным средствам, переданным по договору личных сбережений (займа)   |
|    | 4410 | Заключение в течение небольшого периода времени договоров в отношении юридического лица и аффилированного с ним юридического лица, либо в отношении юридического лица и аффилированного с ним или находящимся в трудовых отношениях с ним физического лица, по которым одно из указанных лиц вносит денежные средства в кредитный кооператив, а другое лицо получает денежные средства из кредитного кооператива на ту же или близкую к внесенной сумму, даже если сумма каждого договора меньше 600 000 рублей |

Приложение 8.

Формы фиксирования сведений о пайщике, его представителях и выгодоприобретателях

*Заполняется в процессе идентификации при вступлении пайщика в кооператив, при обновлении идентификационных данных при каждом обращении об участии в финансовой взаимопомощи, но не реже одного раза в год (одного раза в 6 месяцев в первый год членства), при идентификации представителя, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.*

| <i>Сведения о физических лицах</i>   |                              |   |  | <i>Статус</i>   |
|--|------------------------------|---|--|---|
| Фамилия, имя, отчество (если иное не следует из закона или национального обычая)   |                              |   |  | <i>Пайщик</i><br><i>Представитель</i><br><i>Выгодоприобретатель</i> |
| Гражданство  |                              |   |  |   |
| <i>Дата и место рождения</i>   |                              |   |  |   |
| Место рождения   |                              | число   | месяц  | год   |
| <i>Номера телефонов</i>  |                              |   |  |   |
| домашний   | служебный                    | мобильный   |  | Мобильный   |
| адрес электронной почты (если имеется)   |                              |   |  |   |
| адрес регистрации по месту жительства  |                              |   |  |   |
| адрес пребывания, если не совпадает с адресом регистрации  |                              |   |  |   |
| <i>Реквизиты документа, удостоверяющего личность</i>   |                              |   |  |   |
| вид  | серия и номер                | дата выдачи   | Наименование органа, выдавшего документ          | Код подразделения   |
| ИНН (если имеется)   |                              |   |  |   |
| <i>В отношении иностранных граждан и лиц без гражданства дополнительно фиксируются:</i>  |                              |   |  |   |
| Сведения о миграционной карте (номер карты, даты начала и окончания срока пребывания);   |                              |   |  |   |
| Номер карты  |                              | Дата начала срока пребывания                                  | Дата окончания срока пребывания                  |   |
| Сведения о документе, подтверждающем право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации  |                              |   |  |   |
| вид  | серия (если имеется) и номер | дата начала срока действия (дата выдачи)                      | дата окончания срока действия (действительно до) |   |
| <i>Характер подозрений, что участие в финансовой взаимопомощи направлено на легализацию (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма и иные противоправные цели:</i>  |                              |   |  |   |
| <i>Сведения о принадлежности пайщика (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). (заполняется сотрудником)</i> |                              |   |  |   |
| <i>Принадлежит</i>   |                              | <i>Не принадлежит</i>   |  |   |
| <i>Результаты проверки пайщика, его представителя на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, (заполняется сотрудником)</i>  |                              |   |  |   |
| <i>Принадлежит</i>   |                              | <i>Не принадлежит</i>   | <i>дата проверки</i>                             |   |
| <i>Сведения о принадлежности к иностранным публичным должностным лицам</i>   |                              |   |  |   |
| Относится к ИПДЛ (указать должность или статус)  | Является супругом ИПДЛ       | Является близким родственником ИПДЛ (указать степень родства) |  | Является представителем ИПДЛ  |
| <i>Сведения о принадлежности к должностным лицам публичных международных организаций (МПДЛ)</i>  |                              |   |  |   |
| Относится к МПДЛ   | Является супругом МПДЛ       | Является близким  |  | Является  |



|  |  |  |                                     |
|--|--|--|-------------------------------------|
| (указать должность или статус)   |  | родственником МПДЛ<br>(указать степень родства)                          | представителем<br>МПДЛ              |
| Сведения о принадлежности к Российским публичным должностным лицам (РПДЛ)  |  |  |                                     |
| Относится к РПДЛ<br>(указать должность или статус)   | Является супругом РПДЛ   | Является близким<br>родственником РПДЛ<br>(указать степень родства)      | Является<br>представителем<br>РМПДЛ |
| Являетесь ли Вы руководителем или учредителем общественной /религиозной организации (объединения) благотворительного фонда/иностранной некоммерческой неправительственной организации (её филиала или представительства), осуществляющей свою деятельность на территории РФ, и действуете ли в интересах таких организаций |  |  |                                     |
| <i>Являюсь</i>   |  | <i>Действую</i>  |                                     |
| <i>Не являюсь</i>  |  | <i>Не действую</i>   |                                     |
| Включены ли Ваши близкие родственники в официальный Перечень организаций и физических лиц, причастных к экстремистской/террористической деятельности   |  |  |                                     |
| <i>Не включены</i>   |  | <i>Включены</i>  |                                     |
| Действуете ли Вы к выгоде иного лица (выгодоприобретателя), в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом  |  |  |                                     |
| <i>Действую только в собственных интересах</i>   |  | <i>Действую к выгоде иного лица<br/>(выгодоприобретателя) – указать.</i> |                                     |
| <i>При выявлении выгодоприобретателя пайщика сведения о нем фиксируются в объеме, установленном для пайщиков – физических лиц</i>  |  |  |                                     |
| Включены ли Ваши близкие родственники в официальный Перечень организаций и физических лиц, причастных к экстремистской/террористической деятельности   |  |  |                                     |
| <i>Не включены</i>   |  | <i>Включены</i>  |                                     |
| <i>В отношении индивидуальных предпринимателей дополнительно фиксируются следующие сведения</i>  |  |  |                                     |
| Сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя   |  |  |                                     |
| ОГРНИП   | Дата государственной регистрации и данные документа, подтверждающие факт внесения в ЕГРИП записи о государственной регистрации | Наименование и адрес регистрирующего органа                              |                                     |
| <b>Банковские реквизиты</b>  |  |  |                                     |
| <i>Цель участия в финансовой взаимопомощи</i>  |  |  |                                     |
| <i>Финансовое положение</i>  |  |  |                                     |
| <i>Деловая репутация</i>   |  |  |                                     |
| <i>Сведения о партнерах, контрагентах</i>  |  |  |                                     |
| <i>Сведения об осуществлении внешнеэкономической деятельности</i>  |  |  |                                     |
| <i>Сведения о лицензии (ях) на право осуществления лицензируемой деятельности</i>  |  |  |                                     |
| <i>Если не совпадают с аналогичными сведениями, идентифицирующими индивидуального предпринимателя как физическое лицо, в отношении пайщика индивидуального предпринимателя дополнительно фиксируются:</i>  |  |  |                                     |
| <i>Номера телефонов</i>  |  |  |                                     |
| домашний   | служебный  | Мобильный  | Факс                                |
| адрес электронной почты (если имеется)   |  |  |                                     |
| адрес регистрации по месту жительства  |  |  |                                     |
| адрес пребывания, если не совпадает с адресом регистрации  |  |  |                                     |
| <i>Уровень риска</i>   |  | <i>Регулярный</i>  |                                     |
| <i>Повышенный</i>  |  |  |                                     |

| <i>Результаты проверки пайщика на принадлежность к<br/>фигурантам Перечня</i>   | <i>Положительный</i> | <i>Отрицательный</i> | <i>Дата проверки</i> |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| <i>Основания осуществления обязательного контроля</i>   |                      |                      |                      |
| <i>Меры по замораживанию (блокированию) денежных<br/>средств и основания их применения</i>                              |                      |                      |                      |
| <i>Основания документального фиксирования информации,<br/>предусмотренные п.2, ст. 7 Закона № 115-ФЗ</i>                |                      |                      |                      |
| <i>В отношении физического лица, выступающего в качестве представителя пайщика <b>дополнительно</b><br/>указывается</i> |                      |                      |                      |
| <i>Дата и номер документа, подтверждающего наличие<br/>соответствующих полномочий</i>                                   |                      |                      |                      |

**Сведения о юридических лицах**

*Наименование*

Полное наименование

Сокращенное наименование (если имеется)

Наименование на иностранном языке (если имеется)

Организационно-правовая форма

**Сведения о государственной регистрации**

ОГРН и дата его присвоения

Серия и номер документа,  
подтверждающего государственную  
регистрацию

Место государственной  
регистрации - наименование и  
адрес регистрирующего органа

Адрес (место нахождения), указанный в ЕГРЮЛ

Почтовый адрес (адрес фактического места нахождения)

ИНН

*Сведения о единоличном исполнительном органе*

Коды форм федерального государственного статистического наблюдения (при наличии)

**Банковские реквизиты**

*Код иностранной организации (если  
идентифицируется выгодоприобретатель)*

*Цели финансово-хозяйственной  
деятельности*

*получение прибыли,  
реализация общественных проектов  
благотворительная деятельность  
иное (указать)*

*Цель участия в финансовой взаимопомощи*

*Финансовое положение*

*Деловая репутация*

Состав учредителей (участников)

*Сведения о партнерах,  
контрагентах*

*Сведения об осуществлении  
внешнеэкономической  
деятельности*

*Сведения о лицензии (ях) на право  
осуществления лицензируемой деятельности*

*Уровень риска*

*Регулярный*

*Повышенный*

*Результаты проверки учредителей  
(участников) на принадлежность к  
фигурантам Перечня*

*Положительный*

*Отрицательный*

*Дата проверки*

Контролирует ли кто-либо Ваши действия (подконтрольны ли Вы кому-либо)

*Да, контролирует (указать бенефициарного владельца)*

*Нет не контролирует*

*При выявлении бенефициарных владельцев пайщика – юридического лица, сведения о них фиксируются в  
объеме, установленном для пайщиков – физических лиц*

Состав и структура органов  
управления юридического лица и  
их полномочия

Размер зарегистрированного и  
оплаченного уставного  
(складочного) капитала или размер  
уставного фонда, стоимости  
имущества

Персональные данные и контактная  
информация о единоличном  
исполнительном органе и  
сотрудниках юридического лица,

уполномоченных осуществлять  
права и обязанности пайщика

В отношении иностранных юридических лиц, являющихся выгодоприобретателями по операции финансовой взаимопомощи дополнительно фиксируются следующие сведения:

регистрационный номер в стране регистрации

место нахождения, указанное в учредительных документах; адрес (место нахождения) представительства, отделения, иного обособленного подразделения нерезидента на территории Российской Федерации либо сведения о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания) физического лица - уполномоченного представителя нерезидента на территории Российской Федерации (при наличии).

*Сведения о принадлежности пайщика (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).*

*Принадлежит*

*Не принадлежит*

*Основания осуществления обязательного контроля*

*Меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и основания их применения*

*Достоверность указанных сведений подтверждаю. Обязуюсь в течение 5 рабочих дней информировать Кооператив обо всех изменениях представленной информации.*

*В случае совершения операций к выгоде третьих лиц обязуюсь незамедлительно уведомить об этом Кооператив и предоставить сведения о таких лицах (выгодоприобретателях).*

*Реквизиты*

*Дата вступления в кооператив*

*Дата прекращения членства в кооператив*

*Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность сотрудника, ответственного за работу с Пайщиком и заполнившего форму в электронном формате*

*Дата заполнения формы*

*Дата обновления формы*

*Подпись пайщика (в случае, если формы заполнена на бумажном носителе)*

*Расшифровка подписи с указанием фамилии, имени, а также отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая)*

**Форма фиксации дополнительных сведений об ИПДЛ**

|   |  |
|---|--|
| Фамилия _____   |  |
| Имя _____   | Отчество _____                           |
| <p>Являетесь ли Вы ИПДЛ, занимающим перечисленные ниже должности?</p> <p align="center"><input type="checkbox"/> ДА (отметить какие)</p>  |  |
| <p>Государство _____</p> <p><input type="checkbox"/> Глава государства (независимо от формы государственного устройства)</p> <p><input type="checkbox"/> Глава органа исполнительной (административной) власти государства, его заместитель</p> <p><input type="checkbox"/> Представитель органа исполнительной (административной) власти</p> <p><input type="checkbox"/> Глава органа законодательной власти, его заместитель</p> <p><input type="checkbox"/> Представитель органа законодательной власти государства</p> <p><input type="checkbox"/> Глава орган судебной власти государства, его заместитель</p> <p><input type="checkbox"/> Представитель органа судебной власти государства</p> <p><input type="checkbox"/> Глава высшего военного ведомства государства, его заместитель</p> <p><input type="checkbox"/> Лидер официально зарегистрированной политической партии, движения, его заместитель</p> <p><input type="checkbox"/> Глава религиозной организации (осуществляющей государственные управленческие функции), его заместитель</p> <p><input type="checkbox"/> Руководитель государственной корпорации, его заместитель</p> <p><input type="checkbox"/> Иная (укажите занимаемую должность, титул, звание, сан)</p> <p>_____</p> <p>документ, подтверждающий статус ИПДЛ</p> <p>_____</p> | <p><input type="checkbox"/> НЕ<br/>Т</p> |

|  |                                     |
|--|-------------------------------------|
| <p>Состоите ли Вы в родстве с ИПДЛ, занимающим вышеуказанные должности?</p> <p align="center"><input type="checkbox"/> ДА</p>  |                                     |
| <p>(указать ФИО и занимаемую должность ИПДЛ, в родстве с которым Вы состоите, степень родства)</p> <p>ФИО _____</p> <p>Должность, государство _____</p> <p><input type="checkbox"/> Супруг / Супруга                      <input type="checkbox"/> Дедушка / Бабушка</p> <p><input type="checkbox"/> Отец / Мать                                <input type="checkbox"/> Внук / Внучка</p> <p><input type="checkbox"/> Сын / Дочь                                 <input type="checkbox"/> Пасынок / Падчерица</p> <p><input type="checkbox"/> Брат / Сестра (в т.ч. неполнородные)    <input type="checkbox"/> Отчим / Мачеха</p> | <p><input type="checkbox"/> НЕТ</p> |

|  |   |
|--|---|
| <p>Укажите основные источники дохода ИПДЛ:</p>   |   |
| <p><input type="checkbox"/> Заработная плата</p> <p><input type="checkbox"/> Пенсия</p> <p><input type="checkbox"/> Наследство</p> <p><input type="checkbox"/> Личные сбережения</p> | <p><input type="checkbox"/> Процентный доход по вкладам (ценным бумагам)</p> <p><input type="checkbox"/> Доходы от предпринимательской деятельности</p> <p><input type="checkbox"/> Прочие _____ доходы (укажите)</p> |

Подпись: \_\_\_\_\_ ФИО: \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Заключение  
(заполняется Председателем правления)

Рекомендовать Правлению удовлетворить заявление о приеме в кооператив ИПДЛ

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. иностранного публичного должностного лица)

Председатель правления \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Форма фиксации дополнительных сведений об МПДЛ или РПДЛ**

|   |                              |
|---|------------------------------|
| Фамилия _____   |                              |
| Имя _____   | Отчество _____               |
| <p>Являетесь ли Вы МПДЛ или РПДЛ, занимающим перечисленные ниже должности?</p> <p align="center"><input type="checkbox"/> ДА (отметить какие)</p> <p><input type="checkbox"/> Должностное лицо публичной международной организации (Руководители, заместители руководителей международных организаций (ООН, ОЭСР, ОПЕК, Олимпийский комитет, Всемирный Банк и т.д.), члены Европарламента; Руководители и члены международных судебных организаций (Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.)</p> <p><input type="checkbox"/> Лицо, замещающее /занимающее государственную должность РФ (в соответствии с Указом Президента РФ № 32 от 11 января 1995 года)</p> <p><input type="checkbox"/> Лицо, замещающее/занимающее должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляется Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации</p> <p><input type="checkbox"/> Лицо, замещающее/занимающее должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации</p> <p><input type="checkbox"/> Лицо, замещающее/занимающее должность в ЦБ РФ, государственной корпорации и иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенную в перечень должностей, определяемый Президентом Российской Федерации.</p> <p><input type="checkbox"/> Иная (укажите занимаемую должность, титул, звание, сан)<br/>_____</p> |                              |
| <input type="checkbox"/> ДА   | <input type="checkbox"/> НЕТ |

|   |  |
|---|--|
| <p>Состоите ли Вы в родстве с МПДЛ или РПДЛ, занимающим вышеуказанные должности?</p> <p align="center"><input type="checkbox"/> ДА</p> <p>(указать ФИО и занимаемую должность МПДЛ или РПДЛ, в родстве с которым Вы состоите, степень родства)</p> <p>ФИО _____</p> <p>Должность, государство _____</p> |  |
| <p><input type="checkbox"/> Супруг / Супруга</p> <p><input type="checkbox"/> Отец / Мать</p> <p><input type="checkbox"/> Сын / Дочь</p> <p><input type="checkbox"/> Брат / Сестра (в т.ч. неполнородные)</p>  | <p><input type="checkbox"/> Дедушка / Бабушка</p> <p><input type="checkbox"/> Внук / Внучка</p> <p><input type="checkbox"/> Пасынок / Падчерица</p> <p><input type="checkbox"/> Отчим / Мачеха</p> |
| <input type="checkbox"/> ДА   | <input type="checkbox"/> НЕТ   |

|  |  |
|--|--|
| <p>Укажите основные источники дохода МПДЛ или РПДЛ:</p>  |  |
| <p><input type="checkbox"/> Заработная плата</p> <p><input type="checkbox"/> Пенсия</p> <p><input type="checkbox"/> Наследство</p> <p><input type="checkbox"/> Личные сбережения</p> | <p><input type="checkbox"/> Процентный доход по вкладам (ценным бумагам)</p> <p><input type="checkbox"/> Доходы от предпринимательской деятельности</p> <p><input type="checkbox"/> Прочие (укажите) _____ доходы</p> <p>_____</p> |

Подпись: \_\_\_\_\_ ФИО: \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Форма  
сообщения о приостановлении операции финансовой взаимопомощи**

|  |      |                   |
|--|------|-------------------|
| <b>1. Характеристика приостановленной операции</b>   |      |                   |
| 1.1. Информация о приостановленной операции:   |      |                   |
| Дата заявления пайщика об участии в финансовой взаимопомощи или финансирования связанной сделки  |      |                   |
| Сумма операции   |      |                   |
| Реквизиты договора, оформляющего участие пайщика в приостановленной операции или сопряженную сделку  |      |                   |
| Дополнительная информация о приостановленной операции  |      |                   |
| <b>2. Сведения о пайщике</b>   |      |                   |
| 2.1. Для юридического лица (филиала юридического лица):  |      |                   |
| Номер в реестре пайщиков кооператива   |      |                   |
| Наименование   |      |                   |
| Место нахождения   |      |                   |
| Место государственной регистрации  |      |                   |
| ИНН  | ОГРН | ОКПО              |
| 2.2. Для физического лица (индивидуального предпринимателя)  |      |                   |
| Номер в реестре пайщиков кооператива   |      |                   |
| Фамилия, имя, отчество (полностью)   |      |                   |
| место жительства (регистрации)(полностью)  |      |                   |
| место пребывания (полностью)   |      |                   |
| гражданство  |      |                   |
| наименование документа, удостоверяющего личность   |      |                   |
| серия  | №    | Кем и когда выдан |
| данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ |      |                   |
| дата рождения  |      |                   |
| место рождения   |      |                   |
| ИНН (при его наличии)  |      |                   |
| ОГРНИП (для предпринимателя)   |      |                   |

Должность и подпись сотрудника, взаимодействующего с пайщиком.

Дата составления сообщения

Заключение Специального должностного лица о направлении сведений о приостановленной операции, в Росфинмониторинг, дата, подпись.

Решение руководителя Кооператива о направлении сведений об операции, которая приостановлена в Росфинмониторинг, дата, подпись.

Дата направления сообщения \_\_\_\_\_

**Примерная форма**

**сообщения об отказе пайщику в удовлетворении его заявления об участии в финансовой взаимопомощи или в финансировании сопряженной сделки**

Сведения о пайщике:

Номер в реестре пайщиков кооператива, Фамилия имя отчество (или наименование пайщика – юридического лица).

Заявленная пайщиком форма финансовой взаимопомощи (предоставление или получение займа, передача личных сбережений), реквизиты договора, оформляющего участие пайщика в финансовой взаимопомощи, реквизиты сопряженной сделки, заявленной к пайщиком к финансированию (договор, счет, заявление о перечислении средств и пр.).

Основания для отказа в проведении операции:

☞ не представлены документы, необходимые для фиксирования информации

☞ подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ

Дата подачи заявления об участии в финансовой взаимопомощи (финансирования сопряженной сделки)

Сумма договора финансовой взаимопомощи (поручения о финансировании сопряженной сделки)

|  |  |      |                                 |             |
|--|--|------|---------------------------------|-------------|
| Сведения о сотруднике, составившем сообщение                             |  |      | Статус                          |             |
| Фамилия  |  | Имя  | Отчество                        |             |
| Подпись  |  | Дата |                                 |             |
| Заключение специального должного лица по существу полученного сообщения: |  |      |                                 |             |
| <i>Есть основания для отказа</i>   |  |      | <i>Нет оснований для отказа</i> |             |
| Подпись специального должного лица                                       |  |      |                                 | <i>дата</i> |
| Заключение Председателя правления:                                       |  |      |                                 |             |
| <i>Отказать</i>  |  |      | <i>Не отказывать</i>            |             |
| <i>Меры, предпринимаемые в целях дополнительного изучения:</i>           |  |      |                                 |             |
| Подпись Председателя правления:  |  |      |                                 | <i>дата</i> |



**Примерная форма  
сообщения выявления оснований для замораживания (блокирования) денежных средств пайщика**

**1. Сведения о пайщике:**

Номер в реестре пайщиков кооператива, Фамилия имя отчество (или наименование пайщика – юридического лица).

Заявленная пайщиком форма финансовой взаимопомощи (предоставление или получение займа, передача личных сбережений), реквизиты договора, оформляющего участие пайщика в финансовой взаимопомощи, реквизиты сопряженной сделки, заявленной к пайщиком к финансированию (договор, счет, заявление о перечислении средств и пр.).

**2. Основание к применению мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и/или имущества.**

**2.1. Размещение в сети Интернет на официальном сайте Росфинмониторинга информации о включении организации или физического лица в Перечень экстремистов и террористов**

номер перечня \_\_\_\_\_

дата перечня \_\_\_\_\_

номер записи в перечне \_\_\_\_\_

**2.2. Размещение в сети Интернет на официальном сайте Росфинмониторинга 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).**

номер решения \_\_\_\_\_

дата решения \_\_\_\_\_

|  |      |                                   |      |
|--|------|-----------------------------------|------|
| Сведения о сотруднике, составившем сообщение                             |      | Статус                            |      |
| Фамилия  | Имя  | Отчество                          |      |
| Подпись  | Дата |                                   |      |
| Заключение специального должного лица по существу полученного сообщения: |      |                                   |      |
| Достаточно оснований для замораживания                                   |      | Нет оснований для замораживания   |      |
| Подпись специального должного лица                                       |      |                                   | дата |
| Заключение Председателя правления:                                       |      |                                   |      |
| Заморозить денежные средства   |      | Не замораживать денежные средства |      |
| Меры, предпринимаемые в целях дополнительного изучения:                  |      |                                   |      |
| Подпись Председателя правления:  |      |                                   | дата |

Дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и/или имущества

Вид имущества в отношении, которого применены меры по замораживанию (блокированию):

денежные средства, переданные кооперативу в форме займов или личных сбережений, в сумме \_\_\_\_\_;

денежные средства, предназначенные для предоставления займа на основании решения комитета по займам от \_\_\_\_\_ (протокол \_\_\_\_\_) в сумме \_\_\_\_\_;

имущество, переданное в залог обеспечения исполнения обязательств по полученному займу с передачей Кооперативу – залогодержателю.

|   |      |
|---|------|
| Заключение специального должного лица о направлении информации о блокировании в Росфинмониторинг: |      |
| Подпись специального должного лица  | дата |
| Распоряжение Председателя правления о направлении информации о блокировании в Росфинмониторинг:   |      |
|   |      |
| Подпись Председателя правления:   | дата |