

**Правила внутреннего контроля по
ПОД/ФТ для кредитных кооперативов –
новые требования в Указаниях и
Положениях Банка России**



Нормативно-правовые акты и изменения в ПВК в целях ПОД/ФТ

Нормативно-правовые акты, которые определяли содержание ПВК, принятые «после» Федерального закона от 28.06.2013 № 134-ФЗ, которым СКПК «включились» в исполнение Федерального закона 115-ФЗ (*первая редакция ПВК*)

- Приказ ФСФМ № 231 от 21.08.2013 г. - введены критерии необычных сделок;
- Федеральный закон от 28.12.2013 № 403-ФЗ;
- Федеральный закон от 05.05.2014 № 110-ФЗ (*изменен порог обязательного контроля за сделками некоммерческих организаций*);
- Постановление Правительства РФ № 492 от 29.05.2014 (квалификационные требования к СДЛ, заменяет ранее действующее Постановление Правительства РФ №715 от 05.12.2005);
- Постановление Правительства № 667 в редакции Постановления Правительства № 577 от 21.06.2014 г. (*новые требования к ПВК, введены новые программы*)

Нормативно-правовые акты и изменения в ПВК в целях ПОД/ФТ

- Федеральный закон от 21.07.2014 г. № 218-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (*вносятся изменения в Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»*).

ПВК должны разрабатываться с учетом требований, утверждаемых **Банком России по согласованию с уполномоченным органом.**

Квалификационные требования к СДЛ, а также требования к подготовке и обучению кадров устанавливаются **Банком России по согласованию с уполномоченным органом.**

Нормативно-правовые акты и изменения в ПВК в целях ПОД/ФТ

- Указание ЦБ РФ от 05.12.2014 г. № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях» (Зарегистрировано в Минюсте России 24 декабря 2014 г. N 35349);
- Указание ЦБ РФ от 05.12. 2014 г. № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях» (Зарегистрировано в Минюсте России 4 февраля 2015 г. N 35865).
- Указание ЦБ РФ от 15.12. 2014 г. N 3484-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных федеральным законом "о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"» (Зарегистрировано в Минюсте России 2 февраля 2015 г. N 35833);

Нормативно-правовые акты и изменения в ПВК в целях ПОД/ФТ

- Положения ЦБ РФ от 12.12.2014 г. № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (зарегистрировано в Минюсте России 20 января 2015 г. N 35594);
- Положения ЦБ РФ от 15.12.2014 г. «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (зарегистрировано в Минюсте России 9 февраля 2015 г. N 35933).

Что изменять в ПВК – квалификационные требования к СДЛ

В Кооперативе из числа его сотрудников назначается лицо, ответственное за соблюдение Правил по ПОД/ФТ - Ответственное лицо. Ответственным лицом может быть назначен Исполнительный директор Кооператива.

К ответственному лицу предъявляются следующие квалификационные требования:

- Наличие высшего образования, или образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года, или наличие опыта работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет.
- Прохождение обучения в целях ПОД/ФТ.
- Отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.
- Отсутствие факта расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с п. 7 ст. 81 Трудового кодекса Российской Федерации в течение двух лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность.

Что изменять в ПВК – квалификационные требования к СДЛ

В период временной нетрудоспособности, отпуска (в том числе отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки ответственного сотрудника Кооператива, исполнять обязанности ответственного сотрудника назначается другой сотрудник Кооператива при условии его соответствия квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России.

Обязанности ответственного сотрудника Кооператива может исполнять по совместительству ответственный сотрудник другого сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива.

Что изменять в ПВК – квалификационные требования к СДЛ

Кооператив информирует в письменной форме территориальное учреждение Банка России, осуществляющее контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ или Главное управление рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности Банка России о назначении ответственного сотрудника, а также о назначении (освобождении) другого сотрудника Кооператива исполняющим обязанности ответственного сотрудника в период нахождения ответственного сотрудника в отпуске по беременности и родам или в отпуске по уходу за ребенком **в течение трех рабочих дней со дня назначения (освобождения)** с указанием фамилий, имен, отчеств и контактных данных таких сотрудников.

Что изменять в ПВК – подготовка и обучение сотрудников Кооператива в сфере ПОД/ФТ

К лицам, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ, относятся следующие сотрудники:

- Председатель (Исполнительный директор) Кооператива;
- Ответственное лицо – ответственное лицо;
- Главный бухгалтер Кооператива;
- Юрист (при наличии);
- Сотрудники Кооператива, (при наличии соответствующих должностей в штате организации), выполняющие функции по привлечению денежных средств от физических и юридических лиц.

Что изменять в ПВК – подготовка и обучение сотрудников Кооператива в сфере ПОД/ФТ

Новые формы обучения:

- Вводный (первичный) инструктаж;
- Целевой (внеплановый) инструктаж;
- Повышение квалификации (плановый инструктаж).

Что изменять в ПВК – подготовка и обучение сотрудников Кооператива в сфере ПОД/ФТ

Вводный (первичный) инструктаж:

- проводится в целях ознакомление с законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ, а также внутренними документами по ПОД/ФТ Кооператива.
- проводится Ответственным лицом однократно в течение одного месяца со дня приема на работу либо со дня перевода сотрудника на должности, указанные в ПВК.

Что изменять в ПВК – подготовка и обучение сотрудников Кооператива в сфере ПОД/ФТ

Целевой (внеплановый) инструктаж сотрудники Кооператива проходят в целях получения знаний, необходимых для соблюдения ими законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля Кооператива, программ ее осуществления и иных организационно-распорядительных документов, принятых в целях ПОД/ФТ.

Обучение в форме целевого (внепланового) инструктажа должны пройти:

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

Что изменять в ПВК – подготовка и обучение сотрудников Кооператива в сфере ПОД/ФТ

Целевой (внеплановой) инструктаж проводится ответственным сотрудником также в следующих случаях:

- изменения действующих и вступления в силу новых законодательных актов РФ, нормативных актов ЦБ, нормативных правовых и иных актов РФ в области ПОД/ФТ, в части вопросов, относящихся к соответствующим сферам деятельности, не позднее трех рабочих дней с даты вступления в силу соответствующих актов;
- при утверждении организацией новых или изменении действующих ПВК в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления, не позднее десяти рабочих дней с даты утверждения или изменения указанных документов;
- при переводе сотрудника на другую постоянную работу (временную работу) в случае, когда имеющихся у него знаний в области ПОД/ФТ недостаточно для соблюдения законодательства РФ в области ПОД/ФТ не позднее десяти рабочих дней со дня наступления соответствующего случая.

Что изменять в ПВК – подготовка и обучение сотрудников Кооператива в сфере ПОД/ФТ

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

- Ответственный сотрудники Кооператива проходит повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в календарный год.
- Иные сотрудники Кооператива, указанные в ПВК, проходят повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в два календарных года.

Что изменять в ПВК – порядок представления сведений в уполномоченный орган

Сведения об операции, подлежащей обязательному контролю, представляются в уполномоченный орган **не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения соответствующей операции.**

Сведения об операции, в отношении которой при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения о ее осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, представляются в уполномоченный орган **не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующей операции.**

Что изменять в ПВК – порядок представления сведений в уполномоченный орган

Информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и (или) физического лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации и (или) физического лица, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих такой организации или физическому лицу денежных средств или иного имущества (далее - организация и физическое лицо), направляется в уполномоченный орган незамедлительно в день применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и физического лица.

Что изменять в ПВК – порядок представления сведений в уполномоченный орган

Информация о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - проверка), направляется НФО в уполномоченный орган **не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения такой проверки.**

Информация об операции, приостановленной в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона, направляется в уполномоченный орган незамедлительно **в день применения мер по приостановлению.**

Сведения о случае отказа по основаниям, указанным в статье 7 Федерального закона, от выполнения распоряжения клиента о совершении операции представляются в уполномоченный орган в срок **не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанных действий.**

Что изменять в ПВК – порядок представления сведений в уполномоченный орган

Сведения и информация представляются в уполномоченный орган в виде формализованных электронных сообщений (далее - ФЭС) через Личный кабинет НФО на портале уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - Личный кабинет).

По каждой ФЭС кооператив не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уполномоченным органом ФЭС, получает квитанцию, содержащую подтверждение принятия уполномоченным органом ФЭС (далее - квитанция о принятии ФЭС), или квитанцию, содержащую подтверждение непринятия уполномоченным органом ФЭС (далее - квитанция о непринятии ФЭС), которая размещается в Личном кабинете.

Что изменять в ПВК – порядок представления сведений в уполномоченный орган

Квитанция о непринятии ФЭС с указанием причины формируется в случаях неподтверждения подлинности и (или) нарушения целостности ФЭС, несоответствия форматов и структуры ФЭС установленным требованиям, полного или частичного отсутствия в ФЭС сведений, наличие которых предусмотрено установленными форматами.

В случае получения НФО квитанции о непринятии ФЭС кооператив устраняет причину непринятия, вновь формирует ФЭС и **не позднее рабочего дня, следующего за днем получения квитанции**, направляет его в уполномоченный орган в порядке, установленном настоящим Указанием.

В случае неполучения НФО квитанции о принятии ФЭС или квитанции о непринятии ФЭС по истечении пяти рабочих дней после дня направления ФЭС НФО может направить письменный запрос в произвольной форме в уполномоченный орган для выяснения причин неполучения квитанции.

Что изменять в ПВК – порядок представления сведений в уполномоченный орган

Датой сообщения кооперативом уполномоченному органу сведений и информации признается дата формирования кооперативом ФЭС, включенная в квитанцию о принятии соответствующего ФЭС.

ФЭС, направленные кооперативом в уполномоченный орган, а также полученные кооперативом квитанции о принятии ФЭС, квитанции о непринятии ФЭС должны храниться кооперативом в порядке, определяемом кооперативом, в электронном виде не менее пяти лет со дня получения квитанции уполномоченного органа о принятии ФЭС, квитанции уполномоченного органа о непринятии ФЭС.

Что изменять в ПВК – порядок идентификации членов Кооператива

При идентификации члена, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при обновлении информации о них в соответствии с ПВК в целях ПОД/ФТ организация использует:

- сведения, содержащиеся в ЕГРЮЛ;
- сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов;
- иную информацию из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет").

Организация также может использовать иные источники информации, доступные ей на законных основаниях.

Что изменять в ПВК – порядок идентификации членов Кооператива

При проведении идентификации члена, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них кооператив вправе требовать представления членом, его представителем и получать от члена, его представителя сведения и документы, необходимые для идентификации.

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

Все документы, необходимые для идентификации в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии.

В случае представления копии документов (выписок из документов) кооператив вправе требовать представления членом, его представителем и получать от члена, его представителя подлинников документов для ознакомления.

Что изменять в ПВК – порядок идентификации членов Кооператива

Сведения о члене, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце фиксируются в анкете (досье) члена кооператива в соответствии с перечнем, приведенным в Положении ЦБ.

Анкета (досье) может заполняться (формироваться) на бумажном носителе или в электронном виде. Анкета (досье), сформированная (сформированное) в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью сотрудника кооператива, уполномоченного заверять анкету (досье).

В анкете (досье) помимо сведений могут храниться надлежащим образом заверенные копии документов на бумажном носителе и (или) документы (копии документов) в электронном виде.

Форма анкеты (досье) и порядок ведения анкеты (досье) определяется организацией самостоятельно.

Анкета (досье) подлежит хранению не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

Что изменять в ПВК – порядок идентификации членов Кооператива

Кооператив вправе не проводить повторную идентификацию члена, его представителя, бенефициарного владельца, установление и идентификацию выгодоприобретателя, если такой член, его представитель, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец уже были идентифицированы организацией в соответствии со статьей 7 Федерального закона и к сведениям об этом клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме.

Кооператив обязан провести обновление сведений о члене, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, если у кооператива возникают сомнения в достоверности сведений, полученных ранее в результате реализации программы идентификации.

Что изменять в ПВК – структура документа

ПВК по ПОД/ФТ являются комплексным документом организации или комплектом документов, определяемым организацией, регламентирующим ее деятельность по ПОД/ФТ и содержащим описание совокупности принимаемых организацией мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Предлагается ПВК как комплексный документ.

ПВК разрабатывается для организации, отнесенной Законом к малому предприятию (микро предприятию).

Что изменять в ПВК – структура документа

ПВК по ПОД/ФТ включают в себя следующие программы:

- программа организации системы ПОД/ФТ;
- программа идентификации члена (ассоциированного члена) кооператива, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (далее - программа идентификации);
- программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - программа управления риском);
- программа выявления в деятельности членов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее - программа выявления операций);

Что изменять в ПВК – структура документа

- программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества члена (ассоциированного члена) и порядок проведения проверки наличия среди своих членов (ассоциированных членов) организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки);
- программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;
- программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения члена (ассоциированного члена) о совершении операции;
- программа подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ;

Что изменять в ПВК – структура документа

- программа, определяющая порядок взаимодействия некредитной финансовой организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (в случае поручения некредитной финансовой организацией проведения идентификации иным лицам).

В ПВК по ПОД/ФТ могут включаться иные программы, разработанные некредитной финансовой организацией по своему усмотрению.

Что изменять в ПВК – программа организации системы ПОД/ФТ

В программу организации системы ПОД/ФТ включаются:

- положения о статусе, функциях, правах и обязанностях ответственного сотрудника;
- порядок взаимодействия ответственного сотрудника с иными сотрудниками организации (при наличии таких сотрудников);
- порядок взаимодействия организации с ее обособленными подразделениями (филиалами) (при их наличии) по вопросам ПОД/ФТ;
- порядок документального фиксирования информации (документов), полученной (полученных) организацией при реализации ПВК по ПОД/ФТ;
- порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) некредитной финансовой организацией в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ;
- порядок взаимодействия с членами, в том числе обслуживаемыми с использованием технологий дистанционного обслуживания (в случае если организация использует в своей деятельности такие технологии).

Что изменять в ПВК – программа организации системы ПОД/ФТ

Порядок проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением организацией и ее сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, ПВК по ПОД/ФТ предусматривает:

- порядок, в том числе периодичность (не реже одного раза в год), проведения внутренних проверок выполнения ПВК по ПОД/ФТ, требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;
- положение о представлении руководителю организации по результатам проверок письменных отчетов, содержащих сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, ПВК по ПОД/ФТ, а также о принятых мерах по результатам проверок.

Что изменять в ПВК – программа организации системы ПОД/ФТ

Программой организации системы ПОД/ФТ ответственному лицу определены функции, которые определяют его права и обязанности.

Ответственный сотрудник оказывают содействие по вопросам ПОД/ФТ, отнесенным к их компетенции, уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок кооператива (его обособленного подразделения).

Что изменять в ПВК – программа по замораживанию (блокированию) денежных средств

Замораживание (блокирование) денежных средств или иного имущества члена осуществляется на основании распоряжения Председателя (Исполнительного директора) Кооператива.

Проект распоряжения подготавливает Ответственное лицо. В распоряжении указывается на запрет осуществлять операции с денежными средствами, принадлежащими членам (ассоциированным членам) - 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 обязательств по предоставленным членам Кооператива займам.

Что изменять в ПВК – программа по замораживанию (блокированию) денежных средств

Для реализации программы по замораживанию (блокированию) денежных средств и (или) иного имущества члена (ассоциированного члена) Ответственное лицо ежедневно в рабочие дни получает информацию о новой редакции Перечня и (или) наличии очередного решения Межведомственного координационного органа о применении мер по замораживанию (блокированию).

Что изменять в ПВК – программа по замораживанию (блокированию) денежных средств

Если в результате проверки среди членов (ассоциированных членов) 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 членом (ассоциированным членом), незамедлительно составляет сообщение об этом Ответственному лицу.

- Ответственное лицо незамедлительно рассматривает полученное сообщение, делает отметку и передает сообщение Председателю (Исполнительному директору).

Что изменять в ПВК – программа по замораживанию (блокированию) денежных средств

- Председатель (Исполнительный директор) в тот же день принимает окончательное решение о применении мер по замораживанию, о чем делает отметку на бланке сообщения, которое передает Ответственному лицу.
- Ответственное лицо готовит проект распоряжения, подписывает его у Председателя (Исполнительного директора) и проводит мероприятия по замораживанию (блокированию) денежных средств и/или имущества пайщика.
- После завершения всех мероприятий по замораживанию (блокированию) денежных средств и/или имущества пайщика, Ответственное лицо делает отметку о произведенных действиях в распоряжении, которое ему было передано для исполнения и помещает его в досье члена (ассоциированного члена) для хранения.

Что изменять в ПВК – программа по замораживанию (блокированию) денежных средств

Помимо индивидуальных проверок на принадлежность членов (ассоциированных членов) и связанных с ним лиц на предмет их принадлежности к фигурантам Перечня, Ответственное лицо ежеквартально проверяет систематизированную в соответствии с ПВК информацию и сверяет данные членов (ассоциированных членов) и связанных с ними лиц, учтенные в реестре членов (ассоциированных членов) кооператива с данными фигурантов Перечня.

Сведения о результатах проведенных проверок направляются в Росфинмониторинг в виде формализованных электронных сообщений через Личный кабинет на Портале уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения проверки.

Что изменять в ПВК – программа по замораживанию (блокированию) денежных средств

В случае применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества члена (ассоциированного члена) Кооператив незамедлительно **в день их применения**, информирует о принятых мерах Росфинмониторинг.

Не позднее дня, следующего за днем принятия решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и (или) иного имущества члена (ассоциированного члена), он лично или почтовым отправлением уведомляется о применении таких мер.

Денежные средства и иное имущество члена (ассоциированного члена) и связанных с ним лиц замораживаются (блокируются) до даты исключения сведений о таких лицах из Перечня, либо до даты отмены соответствующего решения Межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма.

Что изменять в ПВК – программа по приостановлению операций (сделок)

Кооператив приостанавливает операции финансовой взаимопомощи и сопряженные сделки на пять рабочих дней со дня, когда поступило распоряжение от члена (ассоциированного члена) Кооператива об осуществлении этой операции (сделки) в случае:

- если хотя бы одной из сторон такой операции или сделки является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;
- постановления Росфинмониторинга о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом;
- получения решения суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом.

Что изменять в ПВК – программа по приостановлению операций (сделок)

Председатель (Исполнительный директор) Кооператива принимает решение о приостановлении операции финансовой взаимопомощи сроком на два рабочих дня с целью получения дополнительной информации или проверки имеющейся информации о члене (ассоциированном члене) Кооператива или иных лицах, являющихся сторонами в этой операции.

Кооператив незамедлительно, **не позднее одного рабочего дня, следующего за днем приостановления операции** финансовой взаимопомощи, Кооператив направляет информацию об этой операции в Росфинмониторинг.

Что изменять в ПВК – программа по приостановлению операций (сделок)

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.

При неполучении в течение двухдневного срока после направления информационного сообщения распоряжения Росфинмониторинг о приостановлении этой операции она возобновляется по распоряжению Председателя (Исполнительного директора) Кооператива, если в соответствии с законодательством РФ не принято иное решение, ограничивающее ее осуществление.

Что изменять в ПВК – программа по отказу в выполнении распоряжения о совершении операции.

Кооператив отказывает в осуществлении заявленной членом (ассоциированным членом) Кооператива операции финансовой взаимопомощи, если:

- В процессе идентификации будут выявлены физические и юридические лица, их обособленные подразделения, дочерние и зависимые общества, имеющие соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ.
- Член (ассоциированный член) не предоставил документы, необходимые для идентификации и фиксирования информации об участниках операции финансовой взаимопомощи и смежных операциях.

Что изменять в ПВК – программа по отказу в выполнении распоряжения о совершении операции.

- По адресу места нахождения члена (ассоциированного члена) – 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 члена (ассоциированного члена).
- Член Кооператива обратился за займом и при рассмотрении заявки установлено, что цель кредитования не соответствует регулярному профилю деятельности заявителя, либо требует наличия лицензий и иных разрешительных документов (например, на торговлю ювелирными изделиями) и возникли сомнения хотя бы по одному из перечисленных параметров анализа кредитной заявки.

Что изменять в ПВК – программа по отказу в выполнении распоряжения о совершении операции.

Ответственное лицо готовит сообщение и представляет в уполномоченный орган сведения об отказе не позднее одного рабочего дня с даты принятия решения об отказе в совершении операции.

Отказ члену (ассоциированному члену) в участии в финансовой взаимопомощи или совершении заявленной им сделки не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Кооператива за нарушение условий соответствующих договоров.