

Содержание

1. Общие положения.....	3
2. Требования к Правилам внутреннего контроля.....	4
3. Программы осуществления внутреннего контроля.....	6
4. Документы, которыми должен располагать СКПК в части разработки ПВК.....	10
<i>Приложение №1. Образец приказа об утверждении Правил внутреннего контроля</i>	<i>11</i>

1. Общие положения

Настоящий методический материал разработан в целях надлежащего исполнения сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Настоящий методический материал определяет основные требования, предъявляемые к Правилам внутреннего контроля сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива (далее – СКПК).

Настоящий методический материал разработан с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями) (далее - Федеральный закон №115-ФЗ);

- Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

- Указания 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 путём, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях»;

- Указания ЦБ РФ от 05.12.2014 г. № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях»;

- 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»;

- Положения ЦБ РФ от 12.12.2014 г. № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- Указания ЦБ РФ от 15.12.2014 г. № 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»;

- Положения ЦБ РФ от 20.07.2016 г. № 550-П «О порядке доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом».

2. Требования к Правилам внутреннего контроля

Правила внутреннего контроля (далее – ПВК) являются внутренним комплексным документом СКПК, регламентирующим его деятельность по ПОД/ФТ и содержащим описание совокупности принимаемых кооперативом мер и процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Правила внутреннего контроля разрабатываются СКПК с учетом особенностей вида и масштаба деятельности кооператива, его организационной структуры, характера услуг, предоставляемых кооперативом своим членам (ассоциированным членам), а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Внутренний контроль осуществляется на основе следующих принципов:

- обеспечение защиты СКПК от проникновения в него преступных доходов;
- управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;
- обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение ПВК;
- участие специального должностного лица СКПК, ответственного за реализацию ПВК, в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.



Правила внутреннего контроля разрабатываются в целях:

- ➡ обеспечения выполнения СКПК требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;
- ➡ поддержания в СКПК эффективности системы ПОД/ФТ на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- ➡ исключения вовлечения СКПК, его исполнительных органов и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

ПВК утверждаются, вводятся в действие и изменяются **приказом председателя СКПК** и обязательны для исполнения всеми сотрудниками СКПК.

Примерный образец ПВК размещен на сайте Российской

саморегулированной организации ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов союз «Агроконтроль» - <http://agrokontrol.ru/>



Важно!

Ответственный сотрудник СКПК должен своевременно вносить изменения и дополнения в Правила внутреннего контроля в соответствии с действующим законодательством (в течение трех месяцев со дня вступления в силу изменений)!

3. Программы осуществления внутреннего контроля

Правила внутреннего контроля включают в себя следующие программы:

- **программа организации системы ПОД/ФТ.**

Данная программа определяет внутренний контроль в целях ПОД/ФТ, осуществляемый органами управления, сотрудниками СКПК в соответствии с их компетенцией.

- **программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.**

В процессе осуществления данной программы СКПК идентифицирует своих членов (ассоциированных членов) и связанных с ними лиц – бенефициарных владельцев, представителя, выгодоприобретателей, постоянно пополняя информацию о характере их участия в получении финансовых услуг СКПК.

Программа идентификации осуществляется в течение всего периода членства в кооперативе.



- **программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и**

финансирования терроризма.

В процессе осуществления данной программы кооператив проверяет информацию о члене (ассоциированном члене), заявленную им к осуществлению финансовых операций для подтверждения обоснованности или опровержения возможных подозрений в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, запрашивает дополнительные документы и сопоставляет содержащуюся в них информацию с информацией, имеющейся в распоряжении кооператива.

В процессе реализации программы члену (ассоциированному члену) присваивается или изменяется обычный, повышенный или высокий уровень риска.

• программа выявления в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В процессе осуществления данной программы кооператив, анализируя заявки на предоставление займов или уже совершаемые операции, выявляет операции, подлежащие обязательному контролю, а также необычные операции (сделки), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, и представляет сведения о таких операциях в Росфинмониторинг.

• программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться

меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

В процессе осуществления данной программы предусматривается:

- порядок и периодичность проведения мероприятий по проверке наличия или отсутствия сведений о причастности своих клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с п. 2 ст. 6 и п. 2 ст. 7.4 Федерального закона №115-ФЗ;



- порядок взаимодействия с лицами, в отношении которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества;

- порядок выплаты ежемесячного гуманитарного пособия за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия;

- информирование о мерах, принятых Федеральной службой по финансовому мониторингу.

• программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом.

Программа определяет процедуру и сроки приостановления операций, порядок принятия СКПК мер, направленных на:

- приостановление операций (сделок) в соответствии с п. 10 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ;

- приостановление операций (сделок) члена (ассоциированного члена) кооператива в случае получения постановления Росфинмониторинга о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании ст. 8 Федерального закона №115-ФЗ;

- приостановление операций (сделок) члена (ассоциированного члена) кооператива в случае получения

решения суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании ст. 8 Федерального закона №115-ФЗ.

• **программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.**

В процессе осуществления данной программы определяется порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения члена (ассоциированного члена) СКПК о совершении операции. Программа включает перечень оснований для такого отказа, установленный кооперативом с учетом требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.



• **программа подготовки и обучения кадров СКПК в сфере ПОД/ФТ.**

В процессе осуществления данной программы 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, Банка России и иных компетентных органов.

В рамках данной программы СКПК проводит разъяснительную работу со своими членами (ассоциированными членами), предупреждая высокорискованные операции, ограничивая или запрещая необычные сделки.



4. Документы, которыми должен располагать СКПК в части разработки Правил внутреннего контроля

1. Приказы единоличного исполнительного органа (председателя кооператива) об утверждении Правил внутреннего контроля;

2. Правила внутреннего контроля в редакциях, действовавших в период с 31.07.2013 г:

- 2013 г. – 1 редакция;

- 2014 г. – 3 редакции;

- 2015 г. – 2 редакции;

- 2016 г. – 2 редакции.

3. Письменные отчеты председателю кооператива о результатах реализации ПВК и мерах по улучшению системы ПОД/ФТ.

БЛАНК КООПЕРАТИВА

П Р И К А З

«___» _____ 2017 г.

№ _____

**Об утверждении
Правил внутреннего контроля**

Во исполнение требований Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «_____» .
2. Контроль за исполнением приказа оставляю за собой.

Председатель
кооператива

(подпись)
М.П.

(Ф.И.О.)

С приказом ознакомлен:

_____ (должность)	_____ (личная подпись)	_____ (расшифровка подписи)
_____ (должность)	_____ (личная подпись)	_____ (расшифровка подписи)
_____ (должность)	_____ (личная подпись)	_____ (расшифровка подписи)