

В НОВЫЙ ГОД С НОВЫМИ АНКЕТАМИ ПО ИДЕНТИФИКАЦИИ

Чем интересна эта статья:

автор рассказывает, какие изменения претерпела процедура идентификации клиентов, какие сведения теперь необходимо фиксировать еженедельно, а также дарит читателям образцы новых анкет



Автор:
Павел Смыслов,
кандидат
исторических наук,
специалист
по образовательной
деятельности,
юрист в сфере ПОД/ФТ,
www.smyslov.ru,
e-mail:
scorcher2002@mail.ru

В октябре 2016 г. вступили в силу изменения в Положение «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», внесенные Указанием Банка России от 18.08.2016 N 4105-У.

Многие кооперативы взялись живо обсуждать как плюсы, так и минусы новой редакции Положения об идентификации, ведь в срок до 15 января 2017 г. они обязаны успеть разработать и утвердить новые правила внутреннего контроля (ПВК по ПОД/ФТ).

Несомненным плюсом новелл Банка России является установление условий, при наличии совокупности которых обновление сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации) клиента, представителя клиента, выго-

доприобретателя, бенефициарного владельца, может не проводиться. Напомним их:

- КПК предпринял обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений об указанных лицах, в результате которых обновление сведений не было завершено;

- со дня предпринятия мер по обновлению сведений об указанных лицах не проводились операции клиентом или в отношении клиента (за исключением операций в рамках предусмотренных законодательством Российской Федерации мер принудительного исполнения в виде обращения взыскания на денежные средства или иное имущество клиента).

Это нововведение, несомненно, решит проблему кооперативов с обновлением сведений о «мертвых душах» — пайщиках, которые состоят в кооперативе, но годами не выходят на связь с кооперативом.

Теперь отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения КПК пра-

воустанавливающих документов, финансовых (бухгалтерских) документов клиента либо документов, удостоверяющих личность физического лица (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация), могут представляться клиентом (представителем клиента) без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно). Это, несомненно, позитивное нововведение.

С 15 октября 2016 г. сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений пайщиков — физических лиц с КПК, сведения об их целях финансово-хозяйственной деятельности, сведения об их финансовом положении, о деловой репутации устанавливаются кооперативами в отношении тех, кому была присвоена повышенная степень (уровень) риска клиента. Ранее это нужно было в отношении всех клиентов вне зависимости от присвоенного им уровня риска.

Не обошлось в новой редакции Положения Банка России и без «сюрпризов» для КПК. Один из самых неприятных моментов заключается в том, что теперь в анкетах клиентов должны быть зафиксированы сведения о результатах КАЖДОЙ проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Такую проверку кооперативам нужно проводить в том числе и по мере выхода новых редакций Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, который обновляется каждую неделю. Поэтому специально должностному лицу, ведущему ан-

кеты пайщиков на бумажных носителях, придется очень нелегко, ведь каждую неделю ему будет нужно вручную ставить в каждую анкету клиента отметку о результатах указанной проверки.

Напомним, что Указание Банка России от 18.08.2016 N 4105-У устанавливает новые перечни следующих сведений:

- включаемых в анкету (досье) клиента;
- получаемых в целях идентификации (упрощенной идентификации) клиентов — физических лиц, идентификации представителей клиента, выгодоприобретателей — физических лиц и бенефициарных владельцев;
- получаемых в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей, являющихся юридическими лицами, иностранными структурами без образования юридического лица, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Подробно с этими и иными новеллами сотрудники КПК обязаны ознакомиться самостоятельно в рамках проведенного ими внепланового инструктажа в связи со вступлением 15.10.2016 г. в силу изменений в нормативный акт Банка России.

В соответствии с указанными сведениями все без исключения кооперативы обязаны разработать новые редакции анкет по идентификации и начать применять их в работе еще с 15.10.2016 г. В качестве новогоднего подарка делимся с нашими читателями примерными образцами новых анкет, которые можно использовать в своей повседневной работе по идентификации.

АНКЕТА КЛИЕНТА — ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ — ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА И БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА

1	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)	
2	Дата и место рождения	
3	Гражданство	
4	Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии). В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:	

	<p>4.1. Для граждан Российской Федерации:</p> <ul style="list-style-type: none"> - паспорт гражданина Российской Федерации; - паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации; свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет); - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации. <p>4.2. Для иностранных граждан:</p> <ul style="list-style-type: none"> - паспорт иностранного гражданина. <p>4.3. Для лиц без гражданства:</p> <ul style="list-style-type: none"> - документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства; - разрешение на временное проживание, вид на жительство; - документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации; - удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу. <p>4.4. Иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.</p>	
5	<p>Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации. Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае, если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.</p>	
6	<p>Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в случае, если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации. Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае, если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.</p>	

7	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
8	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
9	Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии) Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, устанавливаются в отношении клиента в случае реализации КПК права, предусмотренного пунктом 5.4 статьи 7 Федерального закона	
10	Номера телефонов и факсов (при наличии)	
11	Иная контактная информация (при наличии)	
12	Должность клиента, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона, наименование и адрес его работодателя	
13	Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона	
14	Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента	
15	Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с КПК, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (устанавливаются КПК в отношении клиентов с высокой степенью (уровнем) риска клиента)	
16	Сведения о финансовом положении (устанавливаются КПК в отношении клиентов с высокой степенью (уровнем) риска клиента)	
17	Сведения о деловой репутации (устанавливаются КПК в отношении клиентов с высокой степенью (уровнем) риска клиента)	
18	Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента (устанавливаются в случае реализации КПК права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, КПК вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов), а также в случае, предусмотренном подпунктом 3 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона (КПК обязано принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц)	
19	Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение КПК о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца)	

20	Сведения о степени (уровне) риска клиента, включая обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента в соответствии с Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля	
21	Сведения о принадлежности клиента (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)	
22	Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента	
23	Дата начала отношений с клиентом, дата прекращения отношений с клиентом	
24	Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты клиента	
25	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника КПК, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету клиента	
26	Иные сведения по усмотрению КПК	

**АНКЕТА КЛИЕНТА И ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ,
ЯВЛЯЮЩИХСЯ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ, ИНОСТРАННЫМИ СТРУКТУРАМИ
БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

1	Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
2	Организационно-правовая форма	
3	Идентификационный номер налогоплательщика — для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 г. при постановке на учет в налоговом органе, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 г. при постановке на учет в налоговом органе, — для нерезидента	
4	Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)	

5	Сведения о государственной регистрации: основной государственный регистрационный номер — для резидента; номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации — для нерезидента; место государственной регистрации (местонахождение); регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) — для иностранной структуры без образования юридического лица	
6	Адрес юридического лица	
7	Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии)	
8	Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица	
9	Состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего) — в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией	
10	Сведения об органах юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица, структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии)	
11	Номера телефонов и факсов (при наличии)	
12	Иная контактная информация (при наличии)	
13	Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с КПК, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях) Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с КПК, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности	
14	Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче	

	<p>в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении клиента 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 КПК; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге клиента, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств (Справочно: Standard & Poor's, Fitch-Ratings, Moody's Investors Service) и национальных рейтинговых агентств).</p> <p>Количество и виды документов из числа указанных в настоящем подпункте, которые используются КПК в целях определения финансового положения клиента, определяются КПК самостоятельно в ПВК по ПОД/ФТ</p>	
15	<p>Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о клиенте других клиентов КПК, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых клиент находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации клиента).</p> <p>Иной вид документов, которые могут быть использованы КПК в целях определения деловой репутации клиента в случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, перечисленных в абзаце первом настоящего подпункта, определяются КПК самостоятельно в ПВК по ПОД/ФТ</p>	
16	<p>Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента (устанавливаются в случае реализации КПК права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, КПК вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов)</p>	
17	<p>Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента</p>	
18	<p>Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии)</p>	
19	<p>Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности</p>	

20	Банковский идентификационный код — для кредитных организаций — резидентов	
21	Сведения о представителе юридического лица	
22	Сведения о степени (уровне) риска клиента, включая обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента в соответствии с Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля	
23	Сведения о принадлежности клиента (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)	
24	Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента	
25	Дата начала отношений с клиентом, дата прекращения отношений с клиентом	
26	Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты клиента	
27	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника КПК, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету клиента	
28	Иные сведения по усмотрению КПК	

**АНКЕТА КЛИЕНТА И ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ
ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ, ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ,
ЗАНИМАЮЩИМИСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ**

1	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)	
2	Дата и место рождения	
3	Гражданство	
4	Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии). В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:	

	<p>4.1. Для граждан Российской Федерации:</p> <ul style="list-style-type: none"> - паспорт гражданина Российской Федерации; - паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации; свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет); - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации. <p>4.2. Для иностранных граждан:</p> <ul style="list-style-type: none"> - паспорт иностранного гражданина. <p>4.3. Для лиц без гражданства:</p> <ul style="list-style-type: none"> - документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства; - разрешение на временное проживание, вид на жительство; - документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации; - удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу. <p>4.4. Иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации</p>	
5	<p>Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации. Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае, если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации</p>	
6	<p>Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в случае, если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации. Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае, если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации</p>	

7	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
8	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
9	Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии). Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, устанавливаются в отношении клиента в случае реализации КПК права, предусмотренного пунктом 5.4 статьи 7 Федерального закона	
10	Номера телефонов и факсов (при наличии)	
11	Иная контактная информация (при наличии)	
12	Должность клиента, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона, наименование и адрес его работодателя	
13	Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона	
14	Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента	
15	Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение КПК о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца)	
16	Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя согласно свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 г.), место регистрации	
17	Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с КПК, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях). Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с КПК, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности	
18	Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой	

	<p>отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении клиента 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 КПК; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге клиента, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств (Справочно: Standard & Poor's, Fitch-Ratings, Moody's Investors Service) и национальных рейтинговых агентств).</p> <p>Количество и виды документов из числа указанных в настоящем подпункте, которые используются КПК в целях определения финансового положения клиента, определяются КПК самостоятельно в ПВК по ПОД/ФТ</p>	
19	<p>Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о клиенте других клиентов КПК, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых клиент находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации клиента).</p> <p>Иной вид документов, которые могут быть использованы КПК в целях определения деловой репутации клиента в случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, перечисленных в абзаце первом настоящего подпункта, определяются КПК самостоятельно в ПВК по ПОД/ФТ</p>	
20	<p>Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента (устанавливаются в случае реализации КПК права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, КПК вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов)</p>	
21	<p>Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности</p>	
22	<p>Сведения о степени (уровне) риска клиента, включая обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента в соответствии с Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля</p>	

23	Сведения о принадлежности клиента (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)	
24	Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента	
25	Дата начала отношений с клиентом, дата прекращения отношений с клиентом	
26	Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты клиента	
27	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника КПК, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету клиента	
28	Иные сведения по усмотрению КПК	

В наступившем Новом 2017 году желаем читателям журнала «Вопросы кредитной кооперации» добра, счастья, благополучия, здоровья, всего самого светлого и наилучшего! Поменьше проверок со стороны регулятора, но при этом полного и корректного исполнения кооперативами законодательства в сфере ПОД/ФТ!

БИБЛИОТЕЧКА КПК ОНЛАЙН

Теперь все в одном месте и доступно в любое время

<http://vkk-journal.ru/bk/>



БАЗА ЗНАНИЙ

Доступ к предыдущим полезным выпускам



АКТУАЛЬНЫЕ ТЕМЫ

Раз в два месяца выходит новый выпуск



ЧИТАЙТЕ ВЕЗДЕ

На компьютере, смартфоне, планшете



УДОБНЫЙ ПОИСК

Ищите по тексту нужную информацию



ФОРМЫ ДОКУМЕНТОВ

Копируйте и сохраняйте документы для работы



ВСЕМ СОТРУДНИКАМ

Онлайн-доступ для вас и ваших сотрудников