



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

Руководителю НФО

Южное главное управление

350000, г. Краснодар, ул. им. Кондратенко Н.И., 12
факс (861) 262-44-28, www.cbr.ru

От 19.04.2022 № ТЦ12-2-1-7/9286

на № от

О рисках нарушения требований
законодательства в области
ПОД/ФТ/ФРОМУ

Южным главным управлением Центрального банка Российской Федерации (далее – Южное ГУ Банка России) реализуются надзорные мероприятия по анализу Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ¹ (далее – ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), разработанных НФО².

В ходе рассмотрения редакций ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, представляемых кредитными потребительскими кооперативами (далее – КПК) и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами (далее – СКПК), установлен существенный недостаток, создающий значительные риски несоблюдения НФО требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ на практике с учётом специфики работы данного вида организаций.

¹ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

² Некредитная финансовая организация.

Так, в статье 3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ³ дано определение понятия «клиент». Учитывая специфику КПК и СКПК, к данной категории относятся физические или юридические лица, находящиеся на обслуживании в кооперативе. Под «обслуживанием» необходимо понимать наличие гражданско-правовых отношений между лицом и организацией.

Исходя из норм соответствующего профильного законодательства⁴ в случае неисполнения членом кооператива установленных обязанностей Правление кооператива вправе исключить пайщика из членов кооператива. При этом неисполненные обязательства лица (клиента) продолжают быть объектом соответствующих гражданско-правовых отношений.

Вместе с тем, имеют место случаи, когда КПК и СКПК в редакциях ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ понятие «клиент» заменяют понятием «член (ассоциированный член)». Анализ профильного законодательства, законодательства⁵ в области ПОД/ФТ/ФРОМУ в полной мере позволяет сделать вывод, что данные понятия не всегда являются тождественными, поскольку лицо может иметь неисполненные обязательства перед кооперативом по договору займа (соответственно являться клиентом), но при этом не являться членом кооператива в связи с его исключением из числа членов за неисполнение обязательств.

В качестве отдельных примеров, приводим фрагменты из ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ в которых отмечалось наличие рассматриваемого недостатка:

- в программе хранения документов может быть определено, что «кооператив обеспечивает хранение в течение не менее 5 лет со дня прекращения членства члена (ассоциированного члена)», при этом пунктом 4 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ установлено, что

³ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁴ В данном случае: Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и Федеральный закон от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

⁵ В данном случае: Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ, Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П.

документы, содержащие сведения, указанные в статье 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, а также необходимые для идентификации личности, подлежат хранению не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом;

- в программе идентификации клиентов устанавливаются случаи когда Анкеты содержат графу «Решение о приёме члена (ассоциированного члена) в Кооператив принято следующим органом», тогда как согласно пункту 5 Приложения 3 к Положению Банка России № 444-П⁶ в Анкету клиента включаются сведения о фамилии, имени и отчестве (при наличии последнего) сотрудника, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание;

- ответственный сотрудник КПК/СКПК не реже чем один раз в три месяца проверяет наличие среди Членов КПК/СКПК организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, при этом согласно подпункту 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ соответствующая проверка осуществляется среди своих клиентов организаций и физических лиц.

Учитывая вышеизложенное, Южное ГУ Банка России указывает на необходимость:

- учесть настоящую информацию и осуществить дополнительный анализ действующих в организации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- в случае установления в ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ описанной проблематики **в возможно короткие сроки** обеспечить корректировку подходов КПК/СКПК к понятию «клиент» с учетом реализации требований, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ, а также **переработать** ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ во всех соответствующих разделах

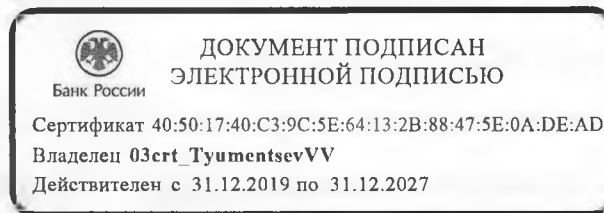
⁶ Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

и приложениях с целью исключения рисков несоблюдения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

По результатам проведенных мероприятий предлагаем **обеспечить представление** в Южное ГУ Банка России информации о проделанной работе и дате утверждения новой редакции ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ (представление электронной копии новой редакции ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ не требуется).

И.о. начальника
Южного ГУ Банка России

В.В. Тюменцев



исп. Богдан В.С.,
тел. (861) 262-28-03.