

Запрос от 03.03.2020 № 6/н

Согласно пункту 1.1 Положения от № 444-П¹ некредитные финансовые организации обязаны до приема на обслуживание идентифицировать иностранную структуру без образования юридического лица.

Согласно пункту 1.4 Положения № 445-П² Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ разрабатываются некредитной финансовой организацией с учетом особенностей вида и масштаба ее деятельности, организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых некредитной финансовой организацией клиентам.

Согласно пункту 1 статьи 11 Федерального закона № 190-ФЗ³ членами кредитного кооператива (пайщиками) могут быть физические лица, достигшие возраста 16 лет, и (или) юридические лица.

Исходя из пункта 2 статьи 13 Федерального закона № 193-ФЗ⁴ клиентами сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива могут являться только физические или юридические лица – члены сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива.

Вопрос 2.

Допустимо ли КПК или СКПК указывать в своих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ положений об идентификации иностранных структур без образования юридического лица?

¹ 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».

² Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³ Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

⁴ Федеральный закон от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».