СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ
КРЕДИТНО-СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ
КООПЕРАТИВ «ГРАНИТ»
673200 г. Хилок ул. Дзержинского 1 «Б»,
Тел/факс: 8 30 237 20 567
ОГРН 1037527000334
ИНН/КПП 7523005430/752301001
E-mail: anna-nagaeva@mail.ru
«31» августа 2020 г. № 613

Начальнику отдела финансового
мониторинга и валютного контроля
Отделения Чита
Т.Д. Дашиеву

Уважаемый, Тумэн Дашиевич, в ответ на запрос «О предоставлении информации и документов» от 10.08.2020 года № Т676-16-19/3025ДСП, предоставляем следующую информацию:

1. Данные обо всех счетах СП КСК, открытых в кредитных организациях и выписки по ним (в разрезе каждого счета) за период с 01.01.2020 года по 30.06.2020 (в формате MS Excel).

В СП КСК «Гранит» имеется два счета, открытых в ПАО Сбербанк и АО «Россельхозбанк». Прилагаем:

- Выписку операций по лицевому счету за период с 01.01.2020 года по 30.06.2020 года ПАО Сбербанк - (в формате Excel);

- Выписку из лицевого счета за период с 01.01.2020 года по 30.06.2020 года АО Россельхозбанк (в формате Excel);

2. Выписку по балансовому счету «Касса» за период с 01.01.2020 г. по 30.06.2020 г. с указанием корреспонденции счетов, содержания операций, дат, сумм, наименований получателей/вносителей (в формате MS Excel).

Прилагаем карточку счета 50.01 за 1 полугодие 2020 года - (в формате Excel);

3. Информацию о выданных займах, погашение которых осуществлялось средствами материнского (семейного) капитала (далее –МСК) в первом полугодии 2020 г. по форме Приложения 1 (в формате MS Excel) в отношении перечисленных в Приложении 1 заемщиков.

Прилагаем информацию по займам по форме Приложения 1 (в формате MS Excel).

4. Информацию, раскрывающую бизнес-модель СП КСК по форме Приложения 2 (в формате MS Word), с указанием организационной структуры СП КСК.

Прилагаем схему организационной структуры СП КСК «Гранит» на 1 листе.

5. Информацию о проведении работы с заемщиками, указанными в Приложении 1, в рамках ПОД/ФТ по форме Приложения 3 (в формате MS Excel).

Прилагаем информацию по указанным заемщикам по форме Приложения 3 (в формате MS Excel).

6. Копии внутренних документов СП КСК «Гранит», регламентирующих

- порядок предоставления займов членам кооператива;
- порядок привлечения личных сбережений членов кооператива.

Прилагаем:

- заемную политику СП КСК «Гранит» - копия на 23 л.;

- сберегательную политику СП КСК «Гранит» - копия на 5 л., а также

- положение «О выдаче займов на улучшение жилищных условий семей, имеющих детей» - копия на 9 листах;

7. В подтверждение предоставленной в вышеуказанных Приложениях информации предоставляем следующие документы в электронном виде: досье заемщиков, содержащих копии документов, сопровождающих обслуживание займа.

По займам на приобретение жилья: паспорт заемщика, анкета заемщика, заявление на вступление в члены кооператива, договор займа, договор купли-продажи недвижимого имущества, выписки из ЕГРП, платежные поручения, государственный сертификат на МСК, справка, подтверждающая право гражданина на распоряжение в 2020 году региональным материнским (семейным) капиталом, свидетельство о заключении брака, акты осмотра объекта недвижимости.

Для займов на строительство/реконструкцию жилья дополнительно: нотариальное обязательство по оформлению жилого помещения в общую долевую собственность, документы подтверждающие право собственности на земельный участок, уведомление о соответствии указанных в уведомлении о планируемом строительстве или реконструкции объекта индивидуального жилищного строительства от органов местного самоуправления, акт обследования строящегося индивидуального жилого дома.

Документами, подтверждающими оплату приобретаемого недвижимого имущества, являются оригиналы документов, подтверждающих целевое использование денежных средств (зарегистрированный договор купли-продажи недвижимого имущества, выписки из ЕГРН).

Копии документов, подтверждающих оценку органами местного самоуправления пригодности к проживанию объектов недвижимости, отсутствуют. Сотрудники кооператива на стадии изучения документов совместно с покупателем и продавцом выезжают на объект и производят натурный осмотр на предмет пригодности для проживания. По результатам осмотра составляется и подписывается акт.

С уважением,

Председатель СП КСК «Гранит» _____ А.А. Домбровская

Ислямов А.А.

Тел.: 8 (914) 434-38-93

e-mail – iaa_1985@mail.ru