



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

Сибирское главное управление

Отделение по Забайкальскому краю

672000, г. Чита, ул. Анохина, 74

www.cbr.ru

E-mail: 76Office@cbr.ru

Для служебного пользования
Экз. № 1

Личный кабинет

Сельскохозяйственному
потребительскому кредитно-
сберегательному кооперативу
«Гранит»

ИНН 7523005430

От *03.11.2020* № *Т646-16-19/41802020*

на

от

ПРЕДПИСАНИЕ

Отделением по Забайкальскому краю Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации (далее – Отделение Чита) по результатам рассмотрения документов и информации Сельскохозяйственного потребительского кредитно-сберегательного кооператива «Гранит», ИНН 7523005430 (далее – НФО¹), представленных письмами от 31.08.2020 № 613 (вх. № 65585 от 31.08.2020), от 08.09.2020 № 629 (вх. № 68153 от 08.09.2020), от 16.09.2020 № 645 (вх. № 70468 от 16.09.2020), от 22.09.2020 № 652 (вх. № 724466 от 23.09.2020), установлены следующие нарушения.

Несоблюдение порядка направления сведений (заполнения отдельных полей ФЭС²) о подозрительных операциях в уполномоченный орган:

– пункта 2 Указания № 4937-У³ в части порядка заполнения отдельных полей ФЭС о подозрительных операциях, направленных в уполномоченный орган, а именно:

¹ Некредитная финансовая организация.

² Формализованное электронное сообщение.

³ Указание Банка России от 17.10.2018 №4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Указание Банка России №4937-У) вступило в силу с 23.03.2019.

№ п/п	Информация о ФЭС		Поле	Значение, указанное в поле	Значение, которое следовало указать	Обоснование
	№ записи	Дата сообщения				
1	2020_7523005 430_75230100 1_28082020	28.08.2020	В отношении кредитной организации НФО. Блок <УчастникОп>, <СведенияКО>:			
			<БИККО> ⁴	047601637	047601740	П/П от 27.11.2019 № 188
			<НомерСчета> ⁵	40702810274 000035104	40701810947 0900000001	
			<НаимКО> ⁶	ПАО Сбербанк	АО «Россельхозбанк», филиал Читинский РФ АО «Россельхозбанк»	
			В отношении заемщика (Эгамбердиева А.В.). Блок <УчастникОп>, <Адрес>:			
			<Индекс> ⁷	672026	672018	Данные официального сайта АО «Почта России» – www.pochta.ru
			В отношении заемщика (Эгамбердиева А.В.). Блок <УчастникОп>, <Свед-ДокУдЛичн>:			
<КодПодр> ⁸	750-034	750-039	Копия паспорта Эгамбердиевой А.В.			
2	2020_7523005 430_75230100 1_29082020	28.08.2020	В отношении кредитной организации НФО. Блок <УчастникОп>, <СведенияКО>:			
			<БИККО>	047601637	047601740	П/П от 26.12.2019 № 206
			<НомерСчета>	40702810274 000035104	40701810947 0900000001	
			<НаимКО>	ПАО Сбербанк	АО «Россельхозбанк», филиал Читинский РФ АО «Россельхозбанк»	
			В отношении заемщика (Эргешева А.А.). Блок <УчастникОп>, <СведДокУдЛичн>:			
			<КемВыданДок> ⁹	Отделом УФМС Рос- сии по Забай- кальскому краю в же- лезнодорож- ном р-не г. Читы	Отделом УФМС Рос- сии по Псковской области в го- роде Пскове	Копия паспорта Эргешевой А.А.
			<КодПодр>	750-004	600-002	
В отношении заемщика (Эргешева А.А.). Блок <УчастникОп>, <Адрес>:						
<Район>	-	Кара-Суй- ский р-н	Копия паспорта Эргешевой А.А.			
3	2020_7523005 430_75230100 1_30082020	28.08.2020	В отношении кредитной организации НФО. Блок <УчастникОп>, <СведенияКО>:			
			<БИККО>	047601637	047601740	П/П от 22.01.2020 № 8
			<НомерСчета>	40702810274 000035104	40701810947 0900000001	
			<НаимКО>	ПАО Сбербанк	АО «Россельхозбанк», филиал Читинский РФ АО «Россельхозбанк»	
4		28.08.2020	В отношении кредитной организации НФО. Блок <УчастникОп>:			

⁴ Строка 36 Таблицы 3.2 Порядка составления информации в электронной форме.

⁵ Строка 37 Таблицы 3.2 Порядка составления информации в электронной форме.

⁶ Строка 38 Таблицы 3.2 Порядка составления информации в электронной форме.

⁷ Строка 1 Таблицы 2.4 Порядка составления информации в электронной форме.

⁸ Строка 8 Таблицы 2.2 Порядка составления информации в электронной форме.

⁹ Строка 7 Таблицы 2.2 Порядка составления информации в электронной форме.

	2020_7523005 430_75230100 1_31082020		<СведенияКО>:			
			<БИККО>	047601637	047601740	П/П от 26.12.2019 № 205
			<НомерСчета>	40702810274 000035104	40701810947 0900000001	
			<НаимКО>	ПАО Сбербанк	АО «Россель- хозбанк», фи- лиал Читин- ский РФ АО «Россель- хозбанк»	
			В отношении заемщика (Мухаметова Л.Ю.). Блок <УчастникОп>, <АдрРег>:			
			<Район> ¹⁰	-	Дульдургин- ский р-н	Копия паспорта Мухаметовой Л.Ю.
			<Пункт> ¹¹	Чита г	Алханай с	
5	2020_7523005 430_75230100 1_32082020	28.08.2020	В отношении кредитной организации НФО. Блок <УчастникОп>, <СведенияКО>:			
			<БИККО>	047601637	047601740	П/П от 26.12.2019 № 204
			<НомерСчета>	40702810274 000035104	40701810947 0900000001	
			<НаимКО>	ПАО Сбербанк	АО «Россель- хозбанк», фи- лиал Читин- ский РФ АО «Россель- хозбанк»	
6	2020_7523005 430_75230100 1_33082020	28.08.2020	В отношении кредитной организации НФО. Блок <УчастникОп>, <СведенияКО>:			
			<БИККО>	047601637	047601740	П/П от 13.12.2019 № 197
			<НомерСчета>	40702810274 000035104	40701810947 0900000001	
			<НаимКО>	ПАО Сбербанк	АО «Россель- хозбанк», фи- лиал Читин- ский РФ АО «Россель- хозбанк»	
			В отношении заемщика (Гузина О.В.). Блок <УчастникОп>, <АдрРег>:			
			<Индекс>	672000	672042	Данные официального сайта АО «Почта России» – www.pochta.ru
			<Улица> ¹²	микрорайон ул	5 мкр-н	
			Копия паспорта Гузиной О.В.			

Руководствуясь статьей 76.5 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Отделение по Забайкальскому краю Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации предписывает НФО:

1. Устранить нарушения требований Указания № 4937-У, направив в уполномоченный орган скорректированные ФЭС, если такие ФЭС не были направлены в уполномоченный орган до даты получения настоящего предписания. При направлении в уполномоченный орган скорректированных ФЭС (тип записи <3>) рекомендуется в показателе «Дополнительные сведения»

¹⁰ Строка 20 Таблицы 2.9 Порядка составления информации в электронной форме.

¹¹ Строка 20 Таблицы 2.9 Порядка составления информации в электронной форме.

¹² Строка 7 Таблицы 2.4 Порядка составления информации в электронной форме.

указать ссылку на настоящее предписание: «Предписание Банка России от ____ № ____» (дата и номер предписания)».

2. Принять меры, направленные на недопущение в дальнейшей деятельности аналогичных нарушений требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, указанных в настоящем предписании.

Отчет об исполнении предписания с приложением копий документов, подтверждающих устранение нарушений (в том числе ФЭС и квитанций о принятии ФЭС уполномоченным органом) и принятии мер, направленных на недопущение в дальнейшей деятельности нарушений законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, НФО необходимо направить в срок не позднее 1 (одного) месяца со дня получения данного предписания, в электронном виде через личный кабинет участника информационного обмена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с указанием ссылки на исходящий номер настоящего предписания.

Копии ФЭС и квитанций должны быть представлены в форматах, в которых они были направлены в уполномоченный орган/получены из уполномоченного органа (в формате xml).

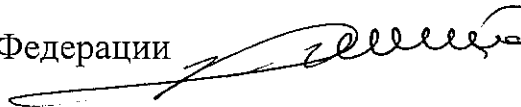
Информация, представляемая НФО через личный кабинет и содержащая информацию ограниченного доступа, в том числе персональные данные клиентов/работников НФО, должна быть представлена в зашифрованном виде¹³.

Если НФО не исполняет предписание в установленный срок в связи с приостановлением (ограничением) деятельности на период принятия мер по предотвращению распространения коронавирусной инфекции (COVID-19), то к отчету об исполнении предписания необходимо представить документы, подтверждающие приостановление (ограничение) деятельности (график работы, табель учета рабочего времени и т.д.). В этом случае срок исполнения предписания продлевается с учетом периода приостановления (ограничения) деятельности НФО.

¹³ В форме «Ответ на запрос/предписание (требование) Банка России» в поле «Характеристика ограничений доступа к документу» необходимо выбрать значок «Конфиденциально». В этом случае документ будет поступать через личный кабинет в зашифрованном виде.

Неисполнение в установленный срок настоящего предписания является основанием для привлечения НФО и должностного лица НФО к административной ответственности в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях».

И. о. управляющего Отделением
по Забайкальскому краю
Сибирского главного управления
Центрального банка Российской Федерации

 О.И. Зимин