



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

**Северо-Западное главное управление
Отделение по Вологодской области**

160000, г. Вологда, ул. Предтеченская, д. 5
www.cbr.ru

Личный кабинет

Председателю СПКК «Фермер-
кредит»

Е.В. Борковой

ИНН 3520008650

10.08.2020 № Т219-17-15/4645

на

от

О предоставлении информации

Уважаемая Евгения Викторовна!

Отдел финансового мониторинга и валютного контроля Отделения по Вологодской области Северо-Западного ГУ Банка России¹ по результатам анализа информации², представленной Сельскохозяйственным потребительским кредитным кооперативом «ФЕРМЕР-КРЕДИТ»³ письмами от 23.01.2020 № 02/20/ЦБ, от 13.02.2020 № 05/20/ЦБ, предлагает в срок до 21 августа 2020 года дополнительно представить следующие комментарии и копии документов:

- комментарии относительно несоответствия сведений, содержащихся в реестре выданных займов⁴ и выписке о движении денежных средств по расчетному счету (в реестре отсутствует информация о 2 займах⁵, указанных в выписке о движении денежных средств по расчетному счету, а также в

¹ Далее – Отдел.

² Проведен Центром финансового мониторинга и валютного контроля (г. Санкт-Петербург).

³ Далее – СПКК.

⁴ Далее – реестр.

⁵ Выданных Горбуновой К.С (453,026 тыс.руб.) и Алексановой Н.Н. (408,026 тыс.руб.).

выписке о движении денежных средств по расчетному счету отсутствуют операции по выдаче 3 займов⁶, указанные в реестре);

- комментарии относительно несоответствия даты заключения договора займа с заемщиком Каштановой О.М., указанной в реестре (29.11.2018) и указанной в выписке о движении денежных средств по расчетному счету (30.11.2018) (в случае подтверждения СПКК информации о том, что платежи в адрес Санкт-Петербургского РФ АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"⁷ являлись платежами в адрес заемщиков Корост Н.В., Каштановой О.М. и Ершовой Е.Г.);

- комментарии относительно выдачи займов физическим лицам в наличной форме за счет средств, ранее поступивших в кассу в виде возврата физическими лицами денежных средств по договорам займа, в виде поступивших по договорам о приеме личных сбережений денежных средств, в виде обязательных и дополнительных паевых взносов, а не за счет средств, поступивших в кассу СПКК с его банковского счета, в нарушение требований пункта 4 Указания Банка России № 3073-У и комментариев относительно превышения СПКК при расчете с клиентами и контрагентами предельного размера наличных расчетов в рамках одного договора, установленного п.6 Указания Банка России № 3073-У, в части поступления от ООО «БУРОВ» (ИНН 3520008227) денежных средств на сумму 989,75 тыс.руб. в виде выплаты средств по договору № ЗП-0000000000013-24.05.2018 и от ИП Холмогорского В.Н. (ИНН 352000827605) на сумму 1 075,555 тыс.руб. (с приложением копий подтверждающих документов);

- копию досье пайщика Ягодовой А.А.⁸, содержащее в том числе

⁶ Корост Н.В., Каштанова О.М. и Ершова Е.Г. в соответствии с данными реестра получили денежные средства по договорам займа от 11.09.2018, 29.11.2018 и 12.12.2018 (соответственно).

⁷ В указанные в реестре в отношении данных заемщиков даты (11.09.2018, 30.11.2018, 14.12.2018) осуществлялось перечисление денежных средств в аналогичных суммах на счет № 40817810235009999999, открытый в Санкт-Петербургском РФ АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК", с указанием в качестве получателя - Санкт-Петербургский РФ АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК", при этом, в связи с отсутствием информации о номерах договоров займов, на основании которых перечислялись денежные средства заемщикам, невозможно однозначно установить соответствие между сведениями, указанными в реестре выданных займов (относительно даты, суммы, способа перечисления денежных средств и их получателя), и сведениями, указанными в выписке о движении денежных средств по расчетному счету.

⁸ Член СПКК, займ которому был выдан 26.06.2018.

заявление о вступлении в СПКК, решение о принятии Ягодовой А.А. в члены СПКК, выписку из реестра членов СПКК по состоянию на 22.06.2020 и на 25.02.2020, а также копии иных документов по данному члену СПКК).

Дополнительно просим представить информацию о документах СПКК, которыми определен порядок предоставления займов, погашение которых осуществлялось за счет средств МСК (с приложением копий подтверждающих документов, за исключением Положения о выдаче займов СПКК).

Указанную информацию просим направить на имя начальника Центра финансового мониторинга и валютного контроля (г. Санкт-Петербург) - К.В. Янчева в электронном виде (1 файл не должен превышать 500 Мб) посредством Личного кабинета участника электронного обмена.

В случае невозможности исполнения данного запроса в установленный срок в связи с приостановлением (ограничением) деятельности на период принятия мер по предотвращению распространения коронавирусной инфекции (COVID-19) просим оперативно проинформировать Центр в целях определения срока исполнения запроса.

Начальник отдела
финансового мониторинга
и валютного контроля
Отделения Вологда

Е.М. Глебова

