



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

(Банк России)

СКПК «Крокус»

ИНН 1013001444

Северо-Западное главное управление

Отделение – Национальный банк

по Республике Карелия

185910, г. Петрозаводск, ул. Германа Титова, 10
телефон (8142) 71-91-52, факс (8142) 71-91-82
www.cbr.ru

от 27.05.2021 № T286-17-07/2554

на _____ от _____

О выявленных недостатках

Отделением – Национальным банком по Республике Карелия Северо-Западного главного управления Центрального банка Российской Федерации (далее – Отделение-НБ Республика Карелия) по результатам рассмотрения Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ¹ (далее – Правила), утвержденных приказом от 12.02.2021 № 12/02/2021/1 и представленных СКПК «Крокус»² (ИНН 1013001444, ОГРН 1121039000466) письмом от 29.03.2021 № 20, выявлен следующий недостаток в Правилах, повышающий возможность реализации риска несоблюдения НФО требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

В разделе 11 «Программа подготовки и обучения сотрудников Кооператива» формулировка пункта 11.7 не содержит предельный срок проведения первичной проверки знаний, а именно: после слов «по истечении одного месяца» отсутствуют слова «, но не позднее двух месяцев», что может привести к нарушению установленного пунктом 4.4 Указания от 05.12.2014 № 3471-У³ срока проведения первичной проверки знаний.

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

² Далее – НФО.

³ Указание Банка России от 05.12.2014 № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях».

Кроме того, по тексту программ Правил имеются отдельные неточности. Ошибочно указаны: в пункте 3.4 вместо слова «кредитным» – слово «национальным»; в пункте 3.11 вместо «пункта 3.10» – «пункта 3.8»; в пункте 5.2 вместо «пунктом» – «частью», вместо «в пункте» – «части»; в пункте 5.4 вместо «п. 2.11» – «п. 2.9».

Учитывая изложенное, Отделение-НБ Республика Карелия рекомендует Сельскохозяйственному кредитному потребительскому кооперативу «Крокус» учесть указанные недостатки при разработке новой редакции Правил или при внесении изменений в действующую редакцию Правил.

Заместитель управляющего

Отделением-НБ Республика Карелия

Ю.Л. Автухова

