



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

Южное главное управление

Отделение по Волгоградской области

400066, г. Волгоград, пр. им. В.И. Ленина, д. 18
www.cbr.ru e-mail: 18office@cbr.ru

От 16.11.2020 № Т318-9-14/8315

на от

Об устранении нарушений и
принятии мер, направленных на
недопущение в дальнейшей деятельности
нарушений законодательства

Личный кабинет

Сельскохозяйственный
кредитный потребительский
кооператив
«Бузулук»

ИНН 3411004952

ПРЕДПИСАНИЕ

Отделением по Волгоградской области Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации (далее – Отделение Волгоград) в рамках осуществления дистанционного надзора за деятельностью Сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «Бузулук» (ИНН 3411004952, ОГРН 1103457000294) (далее – СКПК «Бузулук», НФО) по результатам рассмотрения информации и документов, ПВК в целях ПОД/ФТ¹, утвержденных 24.08.2020 Председателем СКПК «Бузулук» Самойловой В.А.², представленных НФО³, установлены следующие нарушения:

• пункта 2 Указания Банка России № 4937-У⁴:
сведения о результатах Проверок, Проверок ФРОМУ, завершенных

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

² «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», утвержденные 24.08.2020 Председателем СКПК «Бузулук» Самойловой В.А. (далее – ПВК).

³ Письма СКПК «Бузулук» от 02.10.2020 21/20, от 22.10.2020 № 24/20.

14.04.2020, 13.07.2020, 06.10.2020, направлены в уполномоченный орган с нарушением установленного на основании статьи 76.6 Федерального закона № 86-ФЗ⁵ и размещенного на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» порядка составления информации, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ⁶ (далее – «Порядок составления информации в электронной форме»), а именно:

№ п/п	Информация о ФЭС		Поле	Значение, указанное в поле	Следовало указать	Обоснование
	№ записи	Дата сообщения				
1	2	3	4	5	6	7
1	2020_3411004952_341101001_00000002	14/04/2020	Общее количество клиентов - организаций и физических лиц («Кол10»)	90	64	Согласно пункту 2 Указания Банка России № 4937-У, пункту 7 «Порядка составления информации в электронной форме» в данном поле ФЭС подлежит отражению общее количество клиентов - организаций и физических лиц, в отношении которых проведена проверка. Согласно документам и пояснениям, представленным кооперативом в Отделение Волгоград Проверка, Проверка ФРОМУ проведены 14.04.2020 в отношении 64 клиентов кооператива.
			(пункт 7 таблицы 3.4 «Порядка составления информации в электронной форме» ⁷)	Количество клиентов - физических лиц («Кол12»)	69	
1	2	3	4	5	6	7
2	2020_3411004952_341101001_00000003	13/07/2020	Общее количество клиентов - организаций и физических лиц	90	64	Согласно пункту 2 Указания Банка России № 4937-У, пункту 7 «Порядка составления информации в электронной форме» в данном поле

⁴ 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, Указание № 4937-У).

⁵ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

⁶ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ).

⁷ «Порядок составления некредитными финансовыми организациями в электронной форме информации, предусмотренной статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в соответствии с Указанием 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» (размещен на официальном сайте Банка России в сети "Интернет" в соответствии с пунктами 2, 11 Указания Банка России № 4937-У) (далее – «Порядок составления информации в электронной форме»).

			(«Кол10») (пункт 7 таблицы 3.4 «Порядка составления информации в электронной форме»)			ФЭС подлежит отражению общее количество клиентов - организаций и физических лиц, в отношении которых проведена проверка. Согласно документам и пояснениям, представленным кооперативом в Отделение Волгоград Проверка, Проверка ФРОМУ проведены 13.07.2020 в отношении 64 клиентов кооператива.
			Количество клиентов - физических лиц («Кол12») (пункт 9 таблицы 3.4 «Порядка составления информации в электронной форме»)	68	42	Согласно пункту 2 Указания Банка России № 4937-У, пункту 9 «Порядка составления информации в электронной форме» в данном поле ФЭС подлежит отражению общее количество клиентов - физических лиц, в отношении которых проведена проверка. Согласно документам и пояснениям, представленным кооперативом в Отделение Волгоград Проверка, Проверка ФРОМУ проведены 13.07.2020 в отношении 42 клиентов – физических лиц.
3	2020_34110049 52_341101001_00000004	06/10/2020	Общее количество клиентов - организаций и физических лиц («Кол10») (пункт 7 таблицы 3.4 «Порядка составления информации в электронной форме»)	89	63	Согласно пункту 2 Указания Банка России № 4937-У, пункту 7 «Порядка составления информации в электронной форме» в данном поле ФЭС подлежит отражению общее количество клиентов - организаций и физических лиц, в отношении которых проведена проверка. Согласно документам и пояснениям, представленным кооперативом в Отделение Волгоград Проверка, Проверка ФРОМУ проведены 06.10.2020 в отношении 63 клиентов кооператива.
			Количество клиентов - физических лиц («Кол12») (пункт 9 таблицы 3.4 «Порядка составления информации в электронной форме»)	68	42	Согласно пункту 2 Указания Банка России № 4937-У, пункту 9 «Порядка составления информации в электронной форме» в данном поле ФЭС подлежит отражению общее количество клиентов - физических лиц, в отношении которых проведена проверка. Согласно документам и пояснениям, представленным кооперативом в Отделение Волгоград Проверка, Проверка ФРОМУ проведены 06.10.2020 в отношении 42 клиентов – физических лиц.

• В нарушение пункта 4.4 Положения Банка России № 445-П⁸ программа управления риском (стр. 40-56) ПВК и ПВК в целом, не предусматривает, что результаты мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в связи с предоставлением клиентам определенных услуг или осуществлением некредитными

⁸ 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» (далее – Положение Банка России № 445-П).

финансовыми организациями операций (сделок) в интересах клиента должны документально фиксироваться не реже одного раза в шесть месяцев.

Руководствуясь статьей 76.5 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Отделение Волгоград предписывает СКПК «Бузулук»:

1. Устранить нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, а именно:

- направить 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» указать ссылку на настоящее предписание: «Предписание Банка России от ___ № ___» (дата и номер предписания);

- привести Правила в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

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 (копии актуальной редакции ПВК⁹, копии приказа об утверждении актуальной редакции ПВК, 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, СКПК «Бузулук» 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

⁹ В формате MS Word

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 СКПК «Бузулук» через личный кабинет и содержащая информацию ограниченного доступа, в том числе персональные данные клиентов/работников СКПК «Бузулук», должна быть представлена в зашифрованном виде¹⁰.

Если СКПК «Бузулук» 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 СКПК «Бузулук».

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

При ответе ссылка на исходящий номер предписания обязательна.

Заместитель управляющего
Отделением по Волгоградской области
Южного главного управления
Центрального банка Российской Федерации

А.А. Фирсов

Горкушенко Е.В.,
(8442) 24-82-27

¹⁰ 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.