



**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 _____ № _____
на _____ от _____

Личный кабинет

Сельскохозяйственный
кредитный потребительский
кооператив
«Бузулук»

ИНН 3411004952

Отделением по Волгоградской области Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации (далее – Отделение Волгоград) по результатам рассмотрения документов и информации, ПВК в целях ПОД/ФТ¹, утвержденных приказом председателя Сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «Бузулук» (ИНН 3411004952, ОГРН 1103457000294)² Самойловой В.А. от 24.08.2020 № 2/ПВК/2020³, представленных НФО⁴, выявлены следующие недостатки ПВК, в том числе повышающие возможность реализации риска несоблюдения НФО требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ:

1) в абзацах 7, 8 пункта 3.5.1 (стр. 17), в пунктах 6.2.3 (стр. 57), 10.6.1 (стр. 75) ПВК приведены слова «ответственное должностное лицо», вместо предусмотренного пунктом 3.1.3 (стр. 10) ПВК сокращения «ответственный сотрудник»;

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

² далее – СКПК «Бузулук», НФО.

³ «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).

⁴ Письма СКПК «Бузулук» от 02.10.2020 21/20, от 22.10.2020 № 24/20.

2) в пункте 9.3.7 (стр. 70) ПВК приведены слова «ответственное лицо», вместо предусмотренного пунктом 3.1.3 (стр. 10) ПВК сокращения «ответственный сотрудник»;

3) в Программе организации в некредитной финансовой организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии (стр. 77-81 ПВК) не указан способ направления клиенту письменного сообщения об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;

4) пунктом 11.8 (стр.80) ПВК предусмотрено, что ответственный сотрудник уведомляет Руководителя кооператива о решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, вместе с тем пунктом 3.1.3 (стр. 10) ПВК установлено, что руководитель кооператива исполняет обязанности ответственного сотрудника;

5) пунктом 13.3.2.2 (стр. 86) ПВК предусмотрено фиксирование времени приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом в «Журнале учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом» (Приложение 4.5 к ПВК, стр.117). Вместе с тем, в форме указанного Журнала, приведенной в Приложении 4.5 к ПВК, поле для фиксирования времени приостановления операции не предусмотрено.

Учитывая изложенное, Отделение Волгоград рекомендует СКПК «Бузулук» учесть указанные недостатки при разработке новой редакции ПВК /при внесении изменений в действующую редакцию ПВК.

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

А.А. Фирсов