

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив
«ТЮМЕНСКИЙ»

Юридический адрес: 625037, Россия, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Таврическая, д. 11, офис 205
Email: skpk72@mail.ru тел. 8(3452)42-14-53
ОГРН 1067203207477 ИНН 7224032273 КПП 720301001 ОКПО 93909298
р/с 40701810367100000134 в Западно-Сибирский Банк ПАО Сбербанка
БИК 047102651 к/с 30101810800000000651

Заместителю Управляющего
Отделения по Тюменской области
УГУ Банка России
С. Е. Четверухину

Исх № 4 от 15.01.2021

На исх №T571-8-40/13334

От 18.12.2020г

Отчет на предписание.

На Ваше предписание от 18.12.2020г. исх. №T571-8-40/13334 по результатам рассмотрения правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в редакции от 29.04.2020г (далее – ПВК) о несоответствиях требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ сообщаем следующее.

Нарушения, указанные в предписании устраниены.

Редакция Правил внутреннего контроля от 29.04.2020г приведена в соответствие с требованиями, указанными в Предписании № Т571-8-40/13334 от 18.12.2020г., а также учтены недостатки, указанные в письме от 18.12.2020г. № Т571-8-40/13357.

Отдельно поясняем по пунктам нарушений, указанным в предписании.

1. По пункту 1 нарушения, указанного в Предписании внесены изменения в редакцию пункта 3.2.8 Правил.

Вместе с тем, мы возражаем, что «нарушения», указанные в данном пункте предписания, таковыми являются в связи со следующим.

В части отсутствия в ПВК положения о том, что идентификация не проводится в отношении клиента, являющегося Банком России, его выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, в случае, если на обслуживание будет принят Банк России, поясняем.

Пункт 1.4 Положения Банка России №445-П предусматривает, что «ПВК по ПОД/ФТ разрабатываются некредитной финансовой организацией в соответствии с Федеральным законом, настоящим Положением и иными нормативными актами Банка России с учетом **особенностей** вида и масштаба ее деятельности, организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых некредитной финансовой организацией клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

В связи с этим, пунктом 1.7 ПВК предусмотрено следующее - «С учётом ограничений на операции Кооператива, установленные Федеральным законом от 08.12.1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», Кооператив принимает на обслуживание исключительно граждан и юридических лиц, являющихся его членами или ассоциированными членами.

В состав Кооператива в соответствие с внутренними регламентами, не вступают и его услугами не пользуются: иностранные граждане и лица без гражданства, иностранные и международные организации, структуры (в том числе, иностранные структуры) без образования юридического лица, государственные служащие, организации и предприниматели, действующие за пределами агропромышленного комплекса.

Федеральным законом от 08.12.1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» определён исчерпывающий перечень услуг, для оказания которых создан Кооператив, а именно: Кооператив привлекает денежные средства своих членов и ассоциированных членов в форме займов и выдаёт займы своим членам».

Также и в Глоссарии ПВК дано определение - **Клиент кооператива** – член (ассоциированный член) кооператива, вступивший в кооператив в соответствии с требованиями ФЗ №193 «О сельскохозяйственной кооперации»

Кроме того, в силу норм Федерального закона №193 ст 40.1 п 14 членами кредитного кооператива не могут быть государственные унитарные предприятия и муниципальные унитарные предприятия, а также акционерные общества, акции которых находятся в государственной собственности.

Следовательно законодательство о сельскохозяйственной кооперации не предусматривает возможность членства Банка России в кооперативе.

С учетом изложенного, то обстоятельство, что кооператив не предусмотрел в ПВК идентификацию Банка России, как возможного клиента кооператива, а также идентификацию его бенефициарного владельца и выгодоприобретателя, не является нарушением норм законодательства в сфере ПОД/ФТ, поскольку Положение Банка России п№445П позволяет разрабатывать ПВК с учетом особенностей деятельности НФО.

Данное обстоятельство также не приводит к повышению рисков в организации деятельности Кооператива в сфере ПОД/ФТ.

Также и в части указанного в абз 3 пункта 1 предписания факта об отсутствии в ПВК положения о том, что идентификация не проводится в отношении – «выгодоприобретателя, являющегося органом государственной власти Российской Федерации, органом государственной власти субъекта Российской Федерации, органом местного самоуправления, органом государственной власти иностранного

государства, Банком России» поясняем, что такое положение предусмотрено в п.3.2.8 ПВК кооператива.

А именно, текст данного пункта следующий: «Идентификация клиента, его выгодоприобретателей, бенефициарного владельца не проводится, если клиентом является орган государственной власти Российской Федерации, орган государственной власти субъекта Российской Федерации, орган местного самоуправления или орган государственной власти иностранного государства». Следовательно, нарушения в данной части кооперативом также не допущено.

2. В части нарушения, указанного в предписании, об отсутствии в программе управления риском порядка оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию НФО технологиями предоставления услуг сообщаем, что п 4.3 дополнен абз 4;5;6;7, уточняющими исключение из деятельности Кооператива технологий, повышающих риски в оказании услуг.

Вместе с тем, возражаем, что «нарушение», указанное в данном пункте предписания, таковым является в связи со следующим.

Абзац 2 пункта 4.3 Программы управления риском изложен таким образом: «Методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма в отношении члена (ассоциированного члена) Кооператива основана на получении и анализе информации при приёме члена (ассоциированного члена) в Кооператив и в процессе его обслуживания. Указанная информация оценивается ответственным сотрудником по критериям, установленным пунктом 4.4 настоящих Правил и с учетом того, что Кооператив не применяет технологий дистанционного взаимодействия с членами (ассоциированными членами), либо технологий обеспечивающих возможность анонимно осуществлять операции, либо существенно затрудняющих выявление конечных выгодоприобретателей по операциям».

Кроме того, в п.1.7 ПВК предусмотрено, что Кооператив не осуществляет таких операций как открытие и ведение счетов, переводы денежных средств (как с использованием счетов, так и без такового), сделок с ценными бумагами и драгоценными камнями (металлами), операций на финансовом и фондовом рынках, лизинговых и факторинговых сделок, равно как и не является посредником при осуществлении своих сделок членами (ассоциированными членами) Кооператива.

То есть, взаимодействие с членами кооператива, в том числе и предоставление услуг, основано на личном общении, как одним из принципов кооперативной общности.

Данные положения, изложенные в ПВК, предусматривают, что кооператив при оценке риска учитывает применяемые технологии предоставления услуг и не

применяет в своей деятельности технологии, с учетом которых, риски могут быть повышенны, и порядок оценки которых, в связи с этим ,надо определять.

Следовательно нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ в данном случае кооператив не допустил.

3. Нарушение, указанное в предписании о том, что в порядке фиксирования информации о применяемых мерах по замораживанию блокированию денежных средств или иного имущества программы по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки сведений о причастности клиентов к операциям по отмыванию доходов и финансированию терроризма ПВК, а также и в порядке фиксирования информации о применяемых мерах по замораживанию блокированию денежных средств или иного имущества программы по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки сведений о причастности клиентов к операциям по финансированию распространения оружия массового уничтожения не предусмотрено фиксирование сведений о клиенте, в отношении которого применяются меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества - в тексте Правил устранено.

Текст пунктов 6.3; 6.8; 7.8 и 7.11 дополнен в части порядка фиксирования информации также и о члене (ассоциированном члене). Вместе с тем, форма журнала, открытого в кооперативе для фиксирования мер по замораживанию операций клиентов, с указанием оснований для применения мер по замораживанию, предусматривает данные сведения. **Следовательно, рисков не исполнения Законодательства в организации деятельности Кооператива в сфере ПОД/ФТ в данном случае не допущено.**

4. Нарушение, в части отсутствия порядка доведения до лиц, уполномоченных кооперативом на выполнение распоряжений о совершении операций, информации о решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого кооперативом исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем устранено.

Первый абзац пункта 11.12 ПВК изложен в новой редакции.

Актуализированную копию Правил внутреннего контроля с учетом выявленных недостатков и нарушений прилагаем.

В целях недопущения в дальнейшей деятельности аналогичных нарушений в сфере ПОД/ФТ ответственное лицо (СДЛ) кооператива направлено на повышение квалификации в данной сфере. 15.10.2020 года СДЛ прошел обучение. Свидетельство прилагаем.

Председатель СКПК «Тюменский»

Ж. Н. Жукова



[Скачать](#)

Ответ на запрос/предписание (требование) Банка России

18.01.2021, 19:13:21

Идентификатор сообщения: b82abf21-b67d-40eb-9520-5d9487ba7054

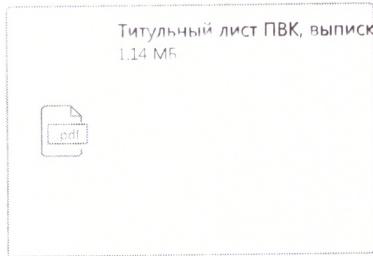
[Удалить](#)



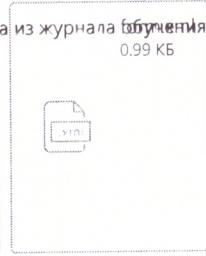
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ
"ТЮМЕНСКИЙ"

[Информационные файлы](#)

[Файлы подписей](#)



Titulnyy list PVK, vypiska iz zhurnala обучения.pdf
1.14 MB



0.99 KB

Дополнение к исх. № 4 от 15.01.2021г. замена титульного листа ПВК от 30.12.2020г., выписка из журнала обучения

18.01.2021, 19:14



Отправлен ответ

18.01.2021, 19:14



Загружено

18.01.2021, 19:14



Принято в обработку

18.01.2021, 19:32



Зарегистрировано

Регистрационный номер:
5-2947 от 18.01.2021

Выписка
из журнала обучения сотрудников СКПК «Тюменский»
в сфере ПОД/ФТ

Дата проведения дополнительного инструктажа - 28 декабря 2020г.

ФИО сотрудника, проходившего инструктаж Жукова Жанна Николаевна

Тема инструктажа - получение дополнительных знаний в сфере реализации Правил по ПОД/ФТ/ФРОМУ, изучение Положения Банка России №445-П , Положения Банка России № 444-П, Указания Банка России № 5075-У.

ФИО проводившего инструктаж – исполнительный директор ОСКПК Тюмень – Макарова Галина Андреевна.

Выписка верна

Председатель СКПК «Тюменский»

Жукова Ж. Н.

