

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ КООПЕРАТИВ

«ПУГАЧЕВ-КРЕДИТ»

ИНН 6445010149 КПП 644501001

ОГРН 1036404502100 БИК 046311649

Р/С 40703810352090000009 Саратовский РФ ОАО

«Россельхозбанк» г. Саратов

Юридический адрес: Саратовская область,

Пугачевский район, пос Пугачевский ул.Комарова, д.33

Фактический адрес: 413703 Саратовская область,

Пугачевский район, пос. Пугачевский,

ул.Комарова д.33

ТЕЛ. (ФАКС) 8457426066

№ 51 от «02» июня 2021 г.

Начальнику отдела финансового
мониторинга и валютного контроля
Отделения Саратов
Ю.И.Колесникову

В ответ на Ваш исходящий от 21.05.2021 г. №Т463-7-28/3728ДСП направляем
следующую информацию:

- 1) Выписки из лицевого счета банков с 01.01.2021 по текущую дату : ПАО «АКБАРС
БАНК» : Саратовский РФ АО «Россельхозбанк»
- 2) Копии договора аренды помещения.
- 3) Копия Устава СПКК «Пугачев-Кредит».
- 4) Выписка по балансовому счету «Касса»
- 5) Информацию по операции по выдаче займа, Приложение №1.
- 6) Реестр пайщиков.
- 7) Информация, содержащая идентификационные данные ООО «ЭСКОМ-АГРО».

Согласно действующих ПВК сотрудники Кооператива в обязательном порядке
проводят идентификацию лиц до приема их в члены (ассоциированные члены)
Кооператива, на стадии рассмотрения заявления этих лиц о вступлении в
Кооператив

При проведении идентификации, подтверждении достоверности сведений
запрашиваем информацию, документы, удостоверяющие личность,
учредительные документы, документы о государственной регистрации
юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные
документы, предусмотренные Федеральным законом и принимаемыми на его
основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и
нормативными актами Банка России. Номер телефона, факса, адрес
электронной почты, иная контактная информация представляются заявителем
(представителем заявителя) без их документального подтверждения, в том
числе со слов (устно). В целях идентификации члена (ассоциированного члена)
Кооператива - юридического лица на основании его учредительных,
регистрационных и иных документов Кооперативом устанавливаются и
фиксируются данные согласно Анкете члена (ассоциированного члена)
Кооператива - юридического лица. В отношении заявителя, являющегося

юридическим лицом, сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Кооперативом, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности, сведения о финансовом положении, сведения о деловой репутации заявителя (члена, ассоциированного члена) устанавливаются Кооперативом в обязательном порядке, независимо от установленного в отношении него уровня (степени) риска клиента.

Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Кооперативом и о целях финансово-хозяйственной деятельности устанавливаются однократно при приеме в члены (ассоциированные члены) Кооператива и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности. Основанием для возникновения сомнений является установление в отношении члена (ассоциированного члена) Высокого или Повышенного уровня риска клиента. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества заявителя (члена, ассоциированного члена) – юридического лица устанавливаются Кооперативом в отношении заявителя (члена, ассоциированного члена) с Повышенным или Высоким уровнем риска клиента. К информации (документам), подтверждающим источник происхождения средств относятся:

1. Налоговая декларация;
2. Доход от депозитов;
3. Доход от ценных бумаг и долей участия в коммерческих организациях;
4. Договор купли-продажи имущества, в том числе недвижимости;
5. Договоры дарения;
6. Денежные средства, полученные по кредитному договору (договору займа).

Финансовое положение члена (ассоциированного члена) Кооператива оценивается на основании:

-бухгалтерской (финансовой) отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации. Достоверность этих документов должна подтверждаться надлежащим образом;

-аудиторским заключением на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствие установленному законодательством порядку ведения бухучета;

-справкой налогового органа об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов;

сведениями об отсутствии в отношении юридического лица или индивидуального предпринимателя производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом),

-проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Кооператив;

-сведениями об отсутствии фактов неисполнения своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.

Оценка деловой репутации члена (ассоциированного члена) определяется на основании:

-отзывов (в произвольной форме, при возможности получения) от других членов (ассоциированных членов) Кооператива, юридических и физических лиц, имеющих с ним деловые отношения;

-отзывов (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных и некредитных финансовых организаций, в которых обслуживается (обслуживалось) юридическое лицо, содержащих оценку или позволяющих судить о его деловой репутации.

Сотрудники Кооператива используют следующие источники сведений, которые могут быть использованы в целях определения деловой репутации члена (ассоциированного члена), а также в целях обновления сведений о нем:

-наличия (отсутствия) фактов привлечения члена (ассоциированного члена) к ответственности в судебном или административном порядке;

-наличия (отсутствия) исполнительных производств в отношении члена (ассоциированного члена);

-установления фактов не соблюдения сроков подачи отчетности, своевременности и полноты уплаты налогов и сборов;

-установления фактов массовости адреса регистрации члена (ассоциированного члена) – юридического лица;

-установление фактов потенциально фиктивных («руководящих» сразу несколькими юридическими лицами) или дисквалифицированных директоров (единоличных исполнительных органов) членов (ассоциированных членов) – юридических лиц. Если член (ассоциированный член) Кооператива участвует в финансовой операции в интересах выгодоприобретателя, он обязан предоставить сведения о выгодоприобретателе.

Кооператив вправе идентифицировать заявителя (члена, ассоциированного члена Кооператива) - физическое лицо, представителя заявителя (члена, ассоциированного члена Кооператива) - юридического лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющегося физическим лицом, без личного присутствия путем установления и подтверждения достоверности сведений о них, определенных Федеральным законом, с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы в порядке, установленном статьей 14.1 Федерального закона от 27 июля 2006 года N 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации", при соблюдении следующих условий:

- заявитель (член, ассоциированный член Кооператива) представитель заявителя (члена, ассоциированного члена Кооператива) - юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица, бенефициарный владелец такого заявителя (члена, ассоциированного члена Кооператива) не являются лицами;
- включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;
- в отношении которых Межведомственной комиссией по ПФТ, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;
- заявитель (член, ассоциированный член Кооператива) не являются лицами, в отношении которых:
- вступившим в законную силу решением суда приостановлены операции с денежными средствами или иным имуществом;
- имеется информация о применении к ним мер, предусмотренных пунктами 5.2 и (или) 11 статьи 7 Федерального закона.
- у Кооператива в отношении заявителя (члена, ассоциированного члена Кооператива) или операции этого заявителя (члена, ассоциированного члена Кооператива) отсутствуют подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
- у Кооператива отсутствуют основания полагать, что бенефициарным владельцем заявителя (члена, ассоциированного члена Кооператива) - физического лица является иное физическое лицо;

-в отношении заявителя (члена, ассоциированного члена Кооператива) - юридического лица в едином государственном реестре юридических лиц отсутствует запись о недостоверности сведений о юридическом лице.

В случае возникновения сомнений в том, что за совершением операции или сделки обращается то физическое лицо либо тот представитель, которые были идентифицированы в вышеуказанном ранее, сотрудники Кооператива обновляют информацию о члене (ассоциированном члене) Кооператива, представителях члена (ассоциированного члена) Кооператива, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений в порядке, определенном настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В процессе идентификации члена (ассоциированного члена) Кооператива, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца Кооператив проверяет наличие или отсутствие сведений об этих лицах:

-в Перечне организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, актуальном на дату проведения проверки. Указанные лица соотносятся с фигурантами этого Перечня при каждом его обновлении;

-в решениях Межведомственной комиссии по ПФТ о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица. Указанные лица выявляются согласно выписке из протокола заседания комиссии (электронный образ документа), содержащего принятое комиссией решение, и Списка лиц, в отношении которых действует решение Межведомственной комиссии по ПФТ о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества;

-в Перечне организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения, актуальном на дату проведения проверки. Указанные лица соотносятся с фигурантами этого Перечня при каждом его обновлении.

При проведении процедуры идентификации члена (ассоциированного члена), его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сотрудники Кооператива в обязательном порядке используют доступные на законных основаниях источники информации, в том числе сведения, предоставляемые органами государственной власти.

В отношении юридических лиц, индивидуальных предпринимателей проверяются сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей и иных информационных систем органов государственной власти Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов, в том числе полученные в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

В отношении юридических лиц также проверяются сведения с использованием информационных ресурсов о юридических лицах находящихся в процессе ликвидации, прекращенных путем ликвидации или исключения из ЕГРЮЛ по решению регистрирующего органа, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесенному в ЕГРЮЛ, отсутствует. Ресурсы размещены на сайте ФНС в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заявители (члены, ассоциированные члены Кооператива) - физические лица идентифицируются по комплексу сведений согласно Анкете члена (ассоциированного члена) Кооператива - физического лица. Ответственный сотрудник лично или через сотрудника, осуществляющего прием документов

на вступление в Кооператив, запрашивает у заявителя (члена, ассоциированного члена), информацию (документы) об источниках происхождения денежных средств.

К информации (документам), подтверждающим источник происхождения средств относятся:

- Доход по основному месту работы, включая доход от работы по совместительству (справка формы 2-НДФЛ и/или декларация о доходах, заверенная сотрудником налогового органа);
- Доход от вкладов (депозитов), открытых на имя физического лица в банках;
- Доход от ценных бумаг и долей участия в коммерческих организациях;
- Договор купли-продажи имущества, в том числе недвижимости;
- Договоры дарения.

В отношении физических лиц проверяются сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов с использованием информационных сервисов, размещаемых на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» либо в Единой системе межведомственного электронного взаимодействия.

В отношении всех членов (ассоциированных членов) Кооператива проверяется информация:

-о случаях отказа организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, от выполнения распоряжения клиента (являющимся членом или ассоциированным членом Кооператива) о совершении операции;

-об устранении указанных в п. 11 ст. 7 Федерального закона оснований, в соответствии с которыми ранее организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, были приняты решения об отказе в отношении члена (ассоциированного члена) Кооператива от проведения операций, сведения о которых были представлены в Уполномоченный орган.

Указанная информация (сведения) размещается в Личном кабинете на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В отношении всех членов (ассоциированных членов) Кооператива проверяется информация о наличии в отношении члена (ассоциированного члена) Кооператива, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо сведений о принятых Межведомственной комиссией по ПФТ в отношении них решений о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества, либо сведений об их причастности к финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Указанная информация (сведения) размещается в Личном кабинете на официальном сайте Уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

При приеме в Кооператив и в процессе идентификации членов (ассоциированных членов) Кооперативом принимаются обоснованные и доступные меры по выявлению лиц, относящихся к ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ.

Физическое лицо признается бенефициарным владельцем члена (ассоциированного члена) Кооператива, являющегося юридическим лицом, если физическое лицо:

- прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц)

владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) членом (ассоциированным членом);

-имеет возможность контролировать действия члена (ассоциированного члена) с учетом, в частности, наличия у физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с членом (ассоциированным членом), использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода члена (ассоциированного члена), воздействовать на принимаемые членом (ассоциированным членом) решения об осуществлении сделок, в том числе несущих кредитный риск (о выдаче займов (кредитов), гарантий и так далее), а также финансовых операций.

Бенефициарным владельцем члена (ассоциированного члена) Кооператива, являющегося физическим лицом, признается физическое лицо, которое имеет возможность контролировать действия члена (ассоциированного члена) с учетом, в частности, наличия у физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с членом (ассоциированным членом), использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода члена (ассоциированного члена), воздействовать на принимаемые членом (ассоциированным членом) решения об осуществлении сделок, в том числе несущих кредитный риск (о выдаче займов (кредитов), гарантий и так далее), а также финансовых операций.

Бенефициарным владельцем члена (ассоциированного члена) Кооператива - физического лица считается сам член (ассоциированный член) Кооператива, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

При идентификации бенефициарного владельца заявителя (члена, ассоциированного члена) - юридического лица устанавливаются доля физического лица в капитале юридического лица по сведениям, указанным в выписке из ЕГРЮЛ и представленным в Кооператив учредительным документам юридического лица, а также информация о возможности косвенного контрольного участия физического лица в капитале юридического лица.

Кооператив запрашивает у заявителя - юридического лица информацию о его бенефициарных владельцах, которую юридическое лицо в соответствии со ст. 6.1 Федерального закона обязано представлять по запросу уполномоченного органа или налоговых органов, а также документально подтвержденную информацию о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных Федеральным законом.

Если заявитель - юридическое лицо не представит документы, информацию о его бенефициарных владельцах, либо не раскрывает информацию о своих бенефициарных владельцах в своей отчетности в случаях и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, Ответственный сотрудник вправе направить в адрес Правления и Наблюдательного совета Кооператива отрицательное заключение о возможности приема такого лица в Кооператив.

Владение юридическим лицом может осуществляться одним или несколькими физическими лицами. В таком случае проводится идентификация каждого из таких физических лиц в качестве бенефициарного владельца и в отношении каждого лица устанавливаются сведения, предусмотренные для идентификации физических лиц - бенефициарных владельцев.

В целях установления и идентификации бенефициарных владельцев юридического лица Кооператив принимает следующие меры:

- устанавливает сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления);
- устанавливает состав учредителей (участников) юридического лица;

- устанавливает сведения о единоличном исполнительном органе.
- устанавливает сведения о лицах, имеющих право первой и второй подписи на банковских документах, а также о лице, на которое возложена обязанность ведения бухгалтерского учета.
- определяет размер зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда, стоимости имущества, доли в имуществе каждого из учредителей (участников) юридического лица.
- выявляет принадлежность ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ к органам юридического лица.
- устанавливает сведения об осуществлении внешнеэкономической деятельности (наличие контрактов с нерезидентами).
- устанавливает иные данные актуальные для определения бенефициарного владельца юридического лица.

Указанные данные и информация запрашиваются непосредственно у юридического лица либо принимаются по официально опубликованной им информации в сети Internet, на его персональном сайте, или на сайте, где обобщается информация по юридическим лицам.

В целях идентификации бенефициарных владельцев физического лица, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, и индивидуального предпринимателя (ИП главы КФХ) Кооператив проводит анкетирование или направляет члену (ассоциированному члену) – физическому лицу запрос, позволяющий идентифицировать его бенефициарных владельцев.

Решение о признании физического лица бенефициарным владельцем члена (ассоциированного члена) принимается Ответственным сотрудником, как результат анализа совокупности имеющихся у Кооператива документов и (или) информации о члене (ассоциированном члене) и о таком физическом лице.

Ответственный сотрудник фиксирует это решение в Анкете (досье) вместе с обоснованием принятого решения.

Ответственный сотрудник дополнительно фиксирует в анкете (досье) члена (ассоциированного члена) информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах), представленные членом (ассоциированным членом) или представителем члена (ассоциированного члена):

В отношении члена (ассоциированного члена) – юридического лица фиксируется том числе информация о принятых этим членом (ассоциированным членом) мерах по установлению сведений в отношении своих бенефициарных владельцев.

8) Документы, подтверждающие сведения об операциях с денежными средствами проведенные через кассу по кодам 05110,05080,05700.

9) Правила предоставления займов (заемная политика).

Предоставление всей суммы займа производится единовременно или частями в сроки, указанные Заёмщиком, путем перечисления денежных средств на расчетный счет и (или) письменном заявлении Заемщика либо выдачи их наличными из кассы Займодавца.

В кооперативе отсутствуют подразделения, реализующие функции по работе с просроченной задолженностью, реализации уступки прав требования по займам. Кооператив самостоятельно производит взыскание просроченной задолженности применяя такие меры как: направляются претензии (заёмщику, поручителю, залогодателю), проводятся личные встречи, ведутся телефонные переговоры, заключаются мировые соглашения. В случае нахождения решения в сложившейся ситуации, совместно с заёмщиком, поручителем, залогодателем заключаются дополнительные соглашения, согласно которых, устанавливаются иные, согласованные условия возврата займа.

Пополнение кассы в Кооперативе осуществляется поступлением наличных денежных средств от членов (ассоциированных) членов в качестве вступительного, паевого взноса; взноса по договорам привлечения денежных средств; оплаты по уплате процентов и сумм основного долга в соответствии с графиком платежей по выданным займам.

СПКК «Пугачев-Кредит» является некоммерческой организацией (не преследует извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяет прибыль среди своих членов и ассоциированных членов) и создан для взаимного кредитования и сбережения денежных средств своих членов.

Необходимость в получении займов в наличной форме от торгово-розничных предприятий в Кооперативе отсутствует

10) Приложение №3.

В подтверждении предоставленной информации направляем:

- копии договоров, заключенных с ассоциированными членами Кооператива;
- копии первичных документов.

Председатель СПКК «Пугачев-Кредит»



П.А.Артёмов

Исполнитель:

гл.бухгалтер СПКК «Пугачев-Кредит»

Ю.Н.Савченко

тел.884574 26066