ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Северо-Западное главное управление

Отделение по Вологодской области

160000, г. Вологда, ул. Предтеченская, д. 5
www.cbr.ru

Личный кабинет

Председателю СПКСК
«Содружество»

Л.Л. Сажнюк

ИНН 3516002769

на от

О предоставлении информации

Уважаемая Людмила Леонидовна!

Отдел финансового мониторинга и валютного контроля Отделения по Вологодской области Северо-Западного главного управления Центрального банка Российской Федерации[1] в целях реализации предоставленных статьей 76.1 Федерального закона от 27.06.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» полномочий по надзору за деятельностью некредитных финансовых организаций в части организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и на основании ст. 40.2 Федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» просит представить в Отдел следующую информацию и копии документов:

– копию действующих правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

[1] Далее – Отдел.

путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения[2] СПКСК «Содружество»[3], а также копии иных внутренних документов, регламентирующих деятельность по ПОД/ФТ/ФРОМУ, если в представленные ранее Правила, утвержденные приказом от 30.04.2019 № 50 вносились изменения. Правила просим представить в формате MS Word с приложением копии приказа об утверждении указанных Правил. В случае, если Правила разрабатываются СПКСК как для малого предприятия и микропредприятия согласно требованиям к Правилам, установленным Положением Банка России № 445-П[4], просим также представить информацию:

а) о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год;

б) о доходе, полученном от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год;

– сведения об осуществлении проверок наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, в период с 25.01.2020 по 31.12.2020, в табличной форме, а именно:

Дата предыдущей проверки	Дата текущей проверки	Дата направления информации в Уполномоченный орган	Номер формализованного электронного сообщения[5]	Номер записи в ФЭС	Дата и номер Акта проверки

– сведения об осуществлении проверок наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, в

[2] Далее – Правила.
[3] Далее по тексту – СПКСК.
[4] 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.
[5] Далее – ФЭС.

соответствии с пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, в период с 25.01.2020 по 31.12.2020 в табличной форме, а именно:

Дата предыдущей проверки	Дата текущей проверки	Дата направления информации в Уполномоченный орган	Номер ФЭС	Номер записи в ФЭС	Дата и номер Акта проверки

– копии документов, подтверждающих проведение указанных проверок, с приложением ФЭС в формате *.xml, квитанций о принятии ФЭС;

– актуальные на дату представления сведения о наличии/отсутствии у СПКСК структурных подразделений (филиалов);

– информацию о наличии/отсутствии технологий дистанционного обслуживания (в случае использования СПКСК в своей деятельности технологии дистанционного обслуживания клиентов);

– сведения о наличии/отсутствии порядка взаимодействия с третьими лицами, осуществляющими сбор сведений и документов в целях идентификации лиц, принимаемых на обслуживание (в случае если третьи лица привлекаются для сбора сведений и документов в целях идентификации);

– информацию о наличии/отсутствии в СПКСК подразделения по ПОД/ФТ;

– перечни сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, утвержденные руководителем СПКСК на 2020 год, а также копии распорядительных документов, устанавливающие организационную структуру и штатную численность подразделений СПКСК, с указанием ФИО работавших сотрудников, их должностей и даты приема на работу/увольнения (с приложением списка указанных сотрудников), приказы о назначении сотрудника специальным должностным лицом СПКСК (СДЛ), исполняющим обязанности СДЛ в 2020 году;

– копии документов, подтверждающих проведение обучающих мероприятий с СДЛ и сотрудниками СПКСК, которые должны проходить в

2020 году обязательную подготовку и обучение по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;

– копии внутренних сообщений, подготовленных сотрудниками СПКСК в 2020 году, выявившими необычные операции (сделки), в отношении которых возникли подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также иные документы, содержащие информацию о результатах их рассмотрения;

– информацию о направленных в период в 2020 году СПКСК в уполномоченный орган сведениях об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (по форме Приложения 1 к настоящему письму) (с приложением ФЭС, квитанции о принятии ФЭС и копии документов, на основании которых были составлены данные ФЭС и направлены сведения в уполномоченный орган);

– информацию о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом в 2020 году по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, с указанием причин и описанием характеристики деятельности и операций клиента;

– информацию о случаях приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом по основаниям, предусмотренным в пункте 10 статьи 7 федерального закона № 115-ФЗ в период в 2020 году;

– копии документов (анкет, досье, иных документов), содержащих сведения, полученные СПКСК во исполнение требований Положения Банка России № 444-П[6], Положения Банка России № 445-П, Федерального закона №

[6] «Положение об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

115-ФЗ, Правил при проведении идентификации 30 клиентов, а также представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов в 2020 году[7], обновлении указанных сведений (с приложением списка указанных клиентов), за исключением представленных ранее.

Принимая во внимание, что в соответствии с пунктом 2.5 Положения Банка России № 444-П сведения о клиенте, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце фиксируют в анкете (досье) клиента, представляющей собой отдельный документ или комплект документов, оформленные на бумажном носителе и (или) электронном носителе, просим подтвердить, что СПКСК во исполнение данного запроса Отдела представлены все сведения, копии документов, полученные от клиентов в процессе их идентификации и актуальные на дату направления информации в Отдел;

– копии документов (анкет, досье, иных документов), содержащих сведения, полученные СПКСК во исполнение требований Положения Банка России № 444-П, Положения Банка России № 445-П, Федерального закона № 115-ФЗ, Правил, при проведении идентификации 20 клиентов, принятых СПКСК на обслуживание в 2018 - 2019 гг., и в настоящее время не являющихся клиентами СПКСК, представителей указанных клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов, а также обновлении указанных сведений (с приложением списка указанных клиентов при их наличии).

Принимая во внимание, что в соответствии с пунктом 2.5 Положения Банка России № 444-П сведения о клиенте, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце должны фиксироваться в анкете (досье) клиента, представляющей собой отдельный документ или комплект документов, оформленные на бумажном и (или) электронном носителе, просим подтвердить, что СПКСК во исполнение запроса Отдела представлены все

[7] За исключением информации, направленной ранее в Отдел.

сведения, копии документов, полученные от клиентов в процессе их идентификации.

Также просим представить следующую информацию о деятельности СПКСК:

– данные обо всех счетах СПКСК, открытых в кредитных организациях, и выписки по ним (в разрезе каждого счета) за 2020 год в формате MS Excel;

– выписку по балансовому счету «Касса» за 2020 год с указанием корреспонденции счетов, содержания операций, дат, сумм операций, наименований получателей/вносителей в формате MS Excel;

– информацию по расчетам с клиентами/контрагентами за 2020 год по форме Приложения 2 к настоящему письму в формате MS Excel, а также копии подтверждающих документов в электронном виде (договоры, спецификации, акты приема-передачи и иные документы[8]);

– информацию, раскрывающую бизнес-модель СПКСК по форме Приложения 3, а также отразить:

- положение о выдаче займов, в том числе о порядке выдачи займов членам СПКСК;
- организационную структуру СПКСК;
- порядок привлечения личных сбережений членов СПКСК;
- сложившуюся практику выдачи/ возврата займов (в наличной/безналичной форме/ с использованием терминалов/онлайн/с привлечением третьих лиц);
- сложившуюся практику реализации уступки прав требования по займам (в т.ч. просроченной задолженности), отразить порядок поиска контрагентов для уступки прав, а также информацию о том, входят ли такие контрагенты в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного

[8] В том числе договоры переуступки прав требования (цессии).

вида деятельности;

- информацию, раскрывающую сложившуюся практику пополнения кассы, в том числе обоснование необходимости получения займов в наличной форме от ТРП, а также порядок погашения указанных займов;

– информацию о проведении СПКСК работы в рамках ПОД/ФТ по форме Приложения 4 к настоящему письму за 2020 год;

– сведения о количестве заемщиков, количестве и суммах выданных и погашенных займов за 2020 год (с учетом процентов за пользование займом);

– реестр выданных в 2020 году займов[9] по форме Приложения 5 к настоящему письму в формате MS Excel;

– реестр привлеченных денежных средств в 2020 году по форме Приложения 6 к настоящему письму в формате MS Excel;

– копии 50 договоров займа[10], а также документов, подтверждающих выдачу и возврат займов в 2020 году;

– информацию о выданных займах, погашение которых осуществлялось средствами МСК[11] в 2020 году, по форме Приложения 7.

В подтверждение представленной информации СПКСК необходимо представить досье заемщиков, содержащих копии документов, сопровождающих обслуживание займа в пользу физических лиц с участием средств МСК с момента его выдачи до полного погашения, в том числе копии документов, подтверждающих выдачу займов и их целевое использование, в том числе:

– договор (соглашение) займа;

– ДКП[12] недвижимого имущества – ДКП жилого помещения; свидетельство о регистрации права собственности на недвижимое имущество (Выписка из ЕГРП[13] на недвижимое имущество и сделок с ним);

---

[9] За исключением информации по выданным СПКСК займам, связанным с МСК и представленной в Приложении 7 к настоящему запросу.
[10] В отношении клиентов, информация по которым, представлена в Приложении 5 к настоящему запросу.
[11] Средства материнского семейного капитала.
[12] Договор купли-продажи.
[13] Единый государственный реестр прав.

– соглашение с определением размера долей (в случае общей долевой собственности);

– разрешение на строительство с привлечением строительной организации – разрешение на строительство; договор строительного подряда; документ, подтверждающий право собственности на земельный участок, или право аренды, или право безвозмездного пользования); нотариальное обязательство лица, на которое оформлено разрешение на строительство, оформить жилое помещение в общую собственность;

– разрешение на строительство без привлечения строительной организации – разрешение на строительство; документ, подтверждающий проведение основных работ по строительству объекта ИЖС[14] или проведение работ по реконструкции объекта ИЖС; документ, подтверждающий право собственности на земельный участок, или право аренды, или право безвозмездного пользования; свидетельство о государственной регистрации права собственности на объект ИЖС – в случае если средства МСК направляются на его реконструкцию; нотариальное обязательство лица, на которое оформлено разрешение на строительство, оформить жилое помещение в общую собственность;

– разрешение на строительство при строительстве объекта ИЖС, право собственности на который возникло после 01.01.2007, или на реконструкцию объекта ИЖС, проведенную после 01.01.2007 – разрешение на строительство; документ, подтверждающего право собственности на земельный участок или право аренды, или право безвозмездного пользования; свидетельство о государственной регистрации права собственности на объект ИЖС, возникшего с 01.01.2007, либо свидетельство о государственной регистрации права собственности на реконструированный с 01.01.2007 объект ИЖС; нотариальное обязательство лица, в чьей собственности находится объект ИЖС, оформить указанный объект в общую собственность;

---

[14] Индивидуальное жилищное строительство.

– участие в ЖСК[15] – договор участия в ЖСК; выписку из реестра членов кооператива; справку о внесенной сумме паевого взноса за жилое помещение и об оставшейся неуплаченной сумме паевого взноса; копию устава кооператива; нотариальное обязательство лица, являющегося членом кооператива, оформить жилое помещение в общую собственность;

– ДДУ[16] в строительстве – ДДУ прошедшего государственную регистрацию в установленном порядке; документ, содержащий сведения о внесенной сумме и об оставшейся неуплаченной сумме по договору; нотариальное обязательство лица, являющегося стороной по ДДУ оформить жилое помещение в общую собственность;

– документы, подтверждающие оплату приобретаемого недвижимого имущества;

– документы, подтверждающие перечисление денежных средств продавцу недвижимости;

– государственный сертификат на МСК;

– свидетельство о браке;

– подтверждение пригодности жилья для проживания;

– копии документов, подтверждающих проведение СПКСК визуальных проверок местонахождения объектов недвижимости, приобретенных на средства займов, выданных СПКСК и погашенных (погашаемых) средствами МСК (при наличии фактов проведения проверок), а также копии документов, подтверждающих оценку органам местного самоуправления пригодности к проживанию объекта недвижимого имущества.

В подтверждение представленной в Приложениях 2-4 информации СПКСК необходимо представить следующие документы:

1. копии договоров (с приложениями и дополнениями), заключенных с контрагентами СПКСК;

---

[15] Жилищно-строительный кооператив.
[16] Договор долевого участия.

2. копии первичных документов, подтверждающих фактические основания передачи имущества, оказания услуг, выполнения работ за указанный период, информацию, поясняющую экономическое содержание и обстоятельства совершения операций.

Указанную информацию просим представить в Отделение Вологда в срок не позднее 22.01.2021 в электронном виде (один файл не должен превышать 500 Мб) посредством Личного кабинета участника электронного обмена.

В случае невозможности исполнения данного запроса в установленный срок в связи с приостановлением (ограничением) деятельности на период принятия мер по предотвращению распространения коронавирусной инфекции (COVID-19) просим оперативно проинформировать Отдел в целях определения срока исполнения запроса.

Приложение: 7 файлов.

Начальник отдела
финансового мониторинга
и валютного контроля
Отделения Вологда Е.М. Глебова

О.Н. Власов
(8172) 571488