



**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

28.02.2020 № Т219-17-9/1409

на от

О рассмотрении документов
СПКСК «Содружество»

Уважаемая Людмила Леонидовна!

Отделением по Вологодской области Северо-Западного главного управления Центрального банка Российской Федерации (далее – Отделение Вологда) по результатам рассмотрения ПВК¹, утвержденных приказом № 50 от 30.04.2019, представленных Сельскохозяйственным потребительским кредитно-сберегательным кооперативом «Содружество», ИНН 3516002769, (далее – Кооператив) письмами от 24.01.2020 № 46 и от 03.02.2020 № 6ДСП, выявлены следующие недостатки в указанных ПВК.

Представленная Кооперативом редакция ПВК содержит следующие недостатки, в том числе повышающие возможность реализации риска несоблюдения НФО требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

¹ Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

- в подпункте 5.9.1 раздела 5 ПВК указана некорректная дата (09.12.1995) Федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

- в подпункте 5.2.6.1 раздела 5 ПВК (стр. 41) не учтены изменения в наименовании Федерального закона № 281-ФЗ², внесенные Федеральным законом от 01.05.2019 № 83-ФЗ³ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

- пункт 8.5.3⁴ ПВК не соответствует пункту 2.5 статьи 6⁵ Федерального закона № 115-ФЗ. Вместе с тем, указанная норма учтена в иных положениях ПВК (пункт 2.5 Приложения 8 к ПВК);

- в пункт 10.4⁶ ПВК в перечень сотрудников, с которыми проводится вводный (первичный) инструктаж излишне включен ответственный сотрудник⁷ (подпункт 10.2.2), вместе с тем в пункте 10.6.1 ПВК отражена информация об обучении в форме целевого (внепланового) инструктажа лица, планирующего осуществлять функции ответственного сотрудника, до начала осуществления таких функций.

² Федеральный закон от 30.12.2006 N 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах», в ПВК (стр. 45) Федеральный закон от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах».

³ Федеральным законом от 01.05.2019 № 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁴ «8.5.3. Член (ассоциированный член) Кооператива - физическое лицо, включенное в Перечень, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, либо организация или физическое лицо, включенные в Перечень, в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию), совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения данных организации или физического лица в составляемые международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные Российской Федерацией перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами, и в целях покрытия чрезвычайных расходов вправе обратиться в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.»

⁵ «2.5. Физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основанию, предусмотренному подпунктом 6 пункта 2.1 настоящей статьи, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, либо организация или физическое лицо, включенные в указанный перечень, в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены меры, предусмотренные подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 настоящего Федерального закона, совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения данных организации или физического лица в составляемые международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные Российской Федерацией перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами, и в целях покрытия чрезвычайных расходов вправе обратиться в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.»

⁶ Вводный (первичный) инструктаж проводится Ответственным сотрудником однократно в течение одного месяца со дня приема на работу сотрудника на должности, указанные в п. п. 10.2.1-10.2.6 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также со дня перевода на такие должности либо для выполнения таких функций.

⁷ Ответственный сотрудник – специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в Кооперативе.

Учитывая изложенное, Отделение Вологда рекомендует Кооперативу учесть указанные недостатки при разработке новой редакции ПВК / при внесении изменений в действующую редакцию ПВК.

Управляющий Отделением
Вологда

А.В. Щербинин

