



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

**Южное главное управление
Отделение по Ростовской области**

344006, г. Ростов-на-Дону, просп. Соколова, 22а
www.cbr.ru, эл. адрес: 60rnd@cbr.ru
тел. (863) 263-93-83, факс (863) 263-93-09

Личный кабинет

СКПК «Жилфинанс»

ИНН: 2323025359

От _____ 20.04.2021 № Т360-9-30/4052
на _____ от _____

О представлении информации

В целях минимизации риска вовлечения СКПК «Жилфинанс» (далее – СКПК) в проведение сомнительных операций, в связи со значительным объемом операций, отраженных по коду 05115¹ Отчетности² СКПК за 1 квартал 2021 года (далее – анализируемый период), **просим в течение 14 рабочих дней** после получения данного письма представить следующую информацию за анализируемый период:

1. Данные обо всех счетах СКПК, открытых в кредитных организациях и выписки по ним (в разрезе каждого счета) за анализируемый период по форме, утвержденной Приказом ФНС России³, в формате MS Excel.

2. Выписку по балансовому счету «Касса» за анализируемый период с указанием корреспонденции счетов, содержания операций, дат, сумм операций, наименований получателей/вносителей в формате MS Excel.

¹ 05115 Поступление из Пенсионного фонда Российской Федерации средств (части средств) материнского (семейного) капитала на погашение основного долга и уплату процентов по займам, предоставленным членам кредитного потребительского кооператива

² Отчетность 0420001 «Об операциях с денежными средствами» (далее – Отчетность)

³ Приказ ФНС России от 31.12.2019 № ММВ-7-2/679@ в Приложении № 3 «Выписка по операциям на счете (специальном банковском счете) (Форма по КНД 1114307).

3. Информацию о выданных займах, погашение которых осуществлялось в анализируемом периоде средствами МСК⁴ (код Отчетности 05115), по форме Приложения 1.

4. Информацию о проведении СКПК работы в рамках ПОД/ФТ по форме Приложения 2, сведения по анализу финансово-хозяйственной деятельности клиентов и контрагентов СКПК согласно требованиям п.п. 1.1 п.1 ст. 7 Закона 115-ФЗ⁵, а также информацию об использовании /неиспользовании прав СКПК, предусмотренных пунктом 11 статьи 7 Закона 115-ФЗ;

5. Информацию о результатах работы с заемщиками СКПК по вопросу соблюдения действующего законодательства (в части распределения недвижимого имущества в общую собственность лица, получившего сертификат, его супруга (супруги), детей (в том числе первого, второго, третьего ребенка и последующих детей), а также информацию по проводимой СКПК работы относительно изучения целевого использования заемных средств, погашенных средствами МСК, заемщиками СКПК с приложением подтверждающих документов.

В подтверждение представленной в Приложениях информации СКПК необходимо представить следующие документы:

– досье заемщиков, содержащих копии документов, сопровождающих обслуживание займа в пользу физических лиц с участием средств МСК с момента его выдачи до полного подтверждения целевого использования займа, в том числе копии документов, подтверждающих выдачу займов и их целевое использование, в том числе:

– договор (соглашение) займа;

– ДКП⁶ недвижимого имущества – ДКП жилого помещения;

свидетельство о регистрации права собственности на недвижимое

⁴ Материнский семейный капитал

⁵ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

⁶ Договор купли-продажи.

имущество, в том числе на всех членов семьи (Выписка из ЕГРП⁷ на недвижимое имущество и сделок с ним); соглашение по оформлению жилого помещения в общую собственность лица, получившего государственный сертификат на материнский (семейный) капитал, супруга (супруги), детей (в том числе первого, второго, третьего ребенка и последующих детей) с определением размера долей;

– разрешение на строительство с привлечением строительной организации – разрешение на строительство; договор строительного подряда; ДКП земельного участка; документ, подтверждающий право собственности на земельный участок, или право аренды, или право безвозмездного пользования);

– разрешение на строительство без привлечения строительной организации – разрешение на строительство; документ, подтверждающий проведение основных работ по строительству объекта ИЖС⁸ или проведение работ по реконструкции объекта ИЖС; ДКП земельного участка; 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;

– 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; ДКП земельного участка; 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;

– участие в ЖСК⁹ – договор участия в ЖСК; выписку из реестра членов кооператива; справку о внесенной сумме паевого взноса за жилое

⁷ Единый государственный реестр прав

⁸ Индивидуальное жилищное строительство.

помещение и об оставшейся неуплаченной сумме паевого взноса; копию устава кооператива; нотариальное обязательство лица, являющегося членом кооператива, оформить жилое помещение в общую собственность;

– ДДУ¹⁰ в строительстве – ДДУ прошедшего государственную регистрацию в установленном порядке; документ, содержащий сведения о внесенной сумме и об оставшейся неуплаченной сумме по договору;

– 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 СКПК визуальных проверок местонахождения объектов недвижимости, приобретенных на средства займов, выданных СКПК и погашенных (погашаемых) средствами МСК (при наличии фактов проведения проверок).

Кроме того, **обязательно** указать в письме контактные данные исполнителя.

Приложение: 2 файла

Начальник Отдела финансового
мониторинга и валютного контроля
Отделения Ростов-на-Дону

Е.А. Трудникова

Шепеленко А.Н.
263-93-08

⁹ Жилищно-строительный кооператив.

¹⁰ Договор долевого участия.