Личный кабинет (ЛК)

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

ДАЛЬНЕВОСТОЧНОЕ ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Отделение – Национальный банк по Республике Саха (Якутия)

677027, г. Якутск, ул. Кирова, 17
www.cbr.ru

СКПК КС
«АЛМАЗКРЕДИТСЕРВИС»

ИНН 1435149791

От

О выявленном недостатке
в деятельности в сфере ПОД/ФТ

Отделением – Национальным банком по Республике Саха (Якутия) Дальневосточного главного управления Центрального банка Российской Федерации (далее – Отделение – НБ Республика Саха (Якутия) по результатам рассмотрения документов и информации, представленных Сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом кредитный союз «АЛМАЗКРЕДИТСЕРВИС» (ИНН 1435149791, ОГРН 1041402041768) (далее – СКПК КС «АЛМАЗКРЕДИТСЕРВИС», Кооператив) письмами № 80-ОФМ от 24.12.2020, № 4-ОФМ от 03.02.2021, № 5-ОФМ/2021 от 08.02.2021, выявлены следующие недостатки в деятельности Кооператива:

– при формировании формализованного электронного сообщения (далее – ФЭС) от 18.09.2020[1] содержащие информацию о сделках, не соблюден порядок[2] заполнения отдельных показателей ФЭС, установленных Указанием № 4937-У[3] (таблица 1).

---

[1] С наименованиями SNFO3484_01_1435149791_143501001_20200918_001, SNFO3484_01_1435149791_143501001_20200918_002

[2] «Порядок составления некредитными финансовыми организациями в электронной форме информации, предусмотренной статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

[3] Указание Банка России от 17.10.2018 № 4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Таблица 1

№ п/п	Информация о ФЭС		Сокращенное наименование (строка таблица порядка к Указанию № 4937-У)	Информация, указанная в показателе ФЭС	Информация, которую следовало указать в показателе ФЭС	Обоснование
	№ записи	Дата сообщения				
1	2020_1435149791_143501001_00000006	18.09.2020	Сведения о лице, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом (Колодина Галина Николаевна)			
			Орган, выдавший документ, удостоверяющий личность <КемВыданДок> (строка 7, таблица 2.2)	1 ОВД города Якутска	1м ОВД гор. Якутска Республика Саха (Якутия)	Договор купли продажи от 19.06.2020
			Код страны, <КодОКСМ>, Наименование страны <СтранаНаименование> (строки 1,2 таблицы 2.3)	643, РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	-	
2	2020_1435149791_143501001_00000007	18.09.2020	Сведения о представителе лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом (Максимова Диана Александровна)			
			Орган, выдавший документ, удостоверяющий личность <КемВыданДок> (строка 7, таблица 2.2)	ОУФМС РОссии по ПРиморскому краю во Фрунзенском районе г.Владивостока	Отделом УФМС России по Приморскому краю во Фрунзенском р-не г.Владивостока	Договор купли продажи квартиры от 14.09.2020

- в уполномоченный орган 22.09.2020 было направлено ФЭС с наименованием SNFO3484_01_1435149791_143501001_20200922_001[4] по коду операции 8001[5]. Согласно представленных документов и информации, ФЭС направлено с кодом вида операции, содержащее сведения по продаже 16.09.2020[6] СКПК КС «АЛМАЗКРЕДИТСЕРВИС» недвижимости физическому лицу – не клиенту Кооператива. В соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ документально фиксируются и направляются сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю, совершаемым их клиентами. Таким образом, у Кооператива отсутствовала обязанность направления сведений по данной сделке с недвижимым имуществом.

Учитывая изложенное, Отделение – НБ Республика Саха (Якутия) рекомендует СКПК КС «АЛМАЗКРЕДИТСЕРВИС» направить в уполномоченный орган ФЭС с номером записи 2020_1435149791_143501001_

[4] Номер записи 2020_1435149791_143501001 _00000008
5 Сделка с недвижимым имуществом, подлежащая обязательному контролю.
[6] Дата регистрации перехода права собственности – 30.09.2020.

00000008 с типом записи 4[7] и провести мероприятия по усилению внутреннего контроля с целью соблюдения порядка, установленного Указанием № 4937-У, при направлении ФЭС в уполномоченный орган.

И.о. управляющего
Отделением - НБ Республика Саха (Якутия) И.Г. Назаров

Исп. Хорошева Л.А.
тел. (4112) 39-29-86

[7] Информирование уполномоченного органа (Росфинмониторинга) об удалении ранее направленной информации, на которую от уполномоченного органа (Росфинмониторинга) была получена квитанция о ее принятии).