



**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 СПКК
«Нюксеница-кредит»

М.А. Пустовой

ИНН 3515003230

17.01.2020 № Т219-17-15/344

на

от

О предоставлении информации

Уважаемая Марина Александровна!

В целях минимизации риска вовлечения СКПК «Доверие» ИНН 3505003087 (далее – Кооператив) в проведение сомнительных операций, просим в срок не позднее 29.01.2020 представить следующую информацию¹:

1. Данные обо всех счетах Кооператива, открытых в кредитных организациях и выписки по ним (в разрезе каждого счета) за период с 01.02.2018 по 31.12.2019 по форме, утвержденной Приказом ФНС России², в формате MS Excel.

2. Выписку по балансовому счету «Касса» за период с 01.02.2018 по 31.12.2019 с указанием корреспонденции счетов, содержания операций, дат, сумм операций, наименований получателей/вносителей в формате MS Excel.

3. Информацию по расчетам с контрагентами по форме Приложения 1 в формате MS Excel, а также копии подтверждающих документов в

¹ В рамках исполнения письма Управления финансового мониторинга и валютного контроля Северо-Западного главного управления Центрального банка Российской Федерации от 24.12.2019 № 19-3-10/52590ДСП.

² Приказ ФНС России от 25.07.2012 № ММВ-7-2/519@ в Приложении № 4 «Выписка по операциям на счете (специальном банковском счете)» (Форма по КНД 111).

электронном виде (договора, спецификации, акты приема-передачи и иные документы).

4. Информацию, раскрывающую бизнес-модель Кооператива по форме Приложения 2, а также отразить:

- положение о порядке предоставления займов членам Кооператива;
- 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 вида деятельности;
- информацию, раскрывающую сложившуюся практику пополнения кассы, в том числе обоснование необходимости получения займов в наличной форме от торгово-розничных предприятий, а также порядок погашения указанных займов;
- организационная структура;
- порядок привлечения личных сбережений членов Кооператива;
- порядок реализации базового стандарта совершения Кооперативом операций на финансовом рынке в части, касающейся предоставления Кооперативом займов, возвращаемых за счет средств МСК.

5. Информацию о выданных займах, погашение которых осуществлялось средствами МСК, по форме Приложения 4.

6. Информацию о проведении НФО работы в рамках ПОД/ФТ по форме Приложения 3.

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

1. Досье заемщиков³, 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;
- ДКП⁴ недвижимого имущества – ДКП жилого помещения; свидетельство о регистрации права собственности на недвижимое имущество (Выписка из ЕГРП⁵ на недвижимое имущество и сделок с ним); нотариальное обязательство заемщика по оформлению жилого помещения в общую собственность;
- 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 ИЖС⁶ 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;

³ За исключением заемщика Кормановская Ольга Алексеевна.

⁴ Договор купли-продажи.

⁵ Единый государственный реестр прав.

⁶ Индивидуальное жилищное строительство.

- 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;
- участие в ЖСК⁷ – 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;
- ДДУ⁸ 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;

⁷ Жилищно-строительный кооператив.

⁸ Договор долевого участия.

- копии документов, подтверждающих проведение Кооперативом визуальных проверок местонахождения объектов недвижимости, приобретенных на средства займов, выданных Кооперативом 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;

- копии договоров (с приложениями и дополнениями), заключенных с (контрагентами) НФО (в том числе по уступке прав требования, если такие договора были заключены);

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

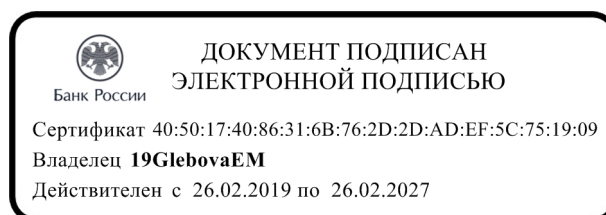
Информация, представляемая НФО через личный кабинет и содержащая информацию ограниченного доступа, в том числе персональные данные клиентов/работников НФО, должна быть представлена в зашифрованном виде⁹.

Приложение: 4 файла.

Начальник отдела
финансового мониторинга
и валютного контроля
Отделения Вологда

Е.М. Глебова

О.Н. Власов
(8172) 571-488



⁹ В форме «Ответ на запрос/предписание (требование) Банка России» в поле «Характеристика ограничений доступа к документу» необходимо выбрать значок «Конфиденциально». В этом случае документ будет поступать через личный кабинет в зашифрованном виде.