

Сельскохозяйственный
кредитный
потребительский кооператив
«Доверие»
Россия, 162300, Вологодская область,
Верховажский район,
с. Верховажье, ул. Стебенева, 30
тел. (8-81759) 2-22-45
e-mail: ver.doverie@yandex.ru

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)
Северо-Западное главное управление
г.Санкт-Петербург
Начальнику Управления
финансового мониторинга и
валютного контроля
Янчеву К.В.

02.09.2020

№ 340

На № _____ от _____

ОТВЕТ НА ЗАПРОС

В ответ на Ваш запрос № Т219-17-15/4950 от 27.08.2020 года о предоставлении информации, сообщаем следующее:

1. СКПК "Доверие" займы под гашение средствами материнского (семейного) капитала не выдает. Порядок предоставления займа на улучшение жилищных условий в СКПК "Доверие" определен Положением о выдаче займов. При выдаче займа, который в последующем на основании волеизъявления заемщика, может быть погашен средствами МСК на момент выдачи идентифицируется как обычный заем, обеспеченный ипотекой и дополнительного порядка выдачи не требует, порядок выдачи такого займа прописан в указанном выше Положении. С 20 апреля 2020 года выдача займов на улучшение жилищных условий дополнительно регулируется внутренним стандартом СРО МА СКПК «Лад», членом которой является СКПК "Доверие" (текст документа расположен по ссылке <https://nplad.ru/index.php/menu-rules>)
2. Копий внутренних сообщений, подготовленных сотрудниками СКПК "Доверие", выявившими необычные сделки, в отношении которых возникли подозрения, что они осуществляются в целях ПОД\ФТ\ФРОМУ и результатов их рассмотрения за период с 01.01.2017г. по 31.12.2019г не имеется, так как за указанный период операций подлежащих обязательному контролю не выявлено.
3. Копии документов, а именно договоры займа, клиентов Крюковой Евгении Николаевны и Новиковой Дарьи Александровны прилагаем.
Выписок из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним в отношении 30 заемщиков не имеется, так как

наличие этих документов не является обязательным для получения займа в целях улучшения жилищных условий.

4. Относительно договора аренды заемщика, гражданки Каракешишян Нуне Вруйровны, сообщаем, что на момент получения целевого займа на строительство дома договор аренды на земельный участок был продлен, о чем предоставляем справку.

5. Касаемо соблюдения СКПК «Доверие» пункта 4.14.1 «Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке», сообщаем, что данный стандарт не распространяется на деятельность Сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов. Деятельность СКПК регулируется Федеральным законом "О сельскохозяйственной кооперации" от 08.12.1995 N 193-ФЗ.

6. В отношении Указания Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» (Указание) поясняем следующее.

Рынок СКПК на протяжении долгого времени ведет работу, нацеленную на аргументирование невозможности исполнения Указания участниками рынка в силу многих объективных причин:

- более короткий режим работы банка в населенном пункте, по сравнению с режимом работы кооператива;
- банк, разместивший доступный банкомат, не совпадает с банком – эмитентом карты, в связи с чем ее владелец уплачивает дополнительную или повышенную комиссию за внесение/снятие наличными;

Указание приводит к ограничению гражданских прав. Член кооператива заведомо поставлен в ситуацию, когда безналичный способ возврата средств по договору займа, процентов по договору займа, паевых взносов является платным. Расходы на открытие и обслуживание счета, комиссии за перевод средств со счета кооператива на счет члена кооператива в банк «ложатся на плечи» члена кооператива, который в большинстве случаев проживает в сельской местности и имеет низкий уровень дохода.

У члена кооператива должно быть право выбора бесплатного способа возврата средств по договору займа, процентов по договору займа, паевых взносов. Исполнение же кооперативом требований Указания лишает члена кооператива способа бесплатного удовлетворения своих финансовых

потребностей как члена кооператива и ограничивает его права в выборе формы расчетов наличными деньгами. При этом, в соответствии с пунктом 2 статьи 862 Гражданского кодекса Российской Федерации стороны по договору вправе избрать и установить в договоре любую из форм расчетов, установленных законом.

02.09.2020г.

Председатель СКПК «Доверие»

Д.Л. Рудакова

