

**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

от 25.01.2021 № 153

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**
**Северо-Западное главное управление
Отделение по Вологодской области**
160 000, г. Вологда, ул. Предтеченская, д. 5
www.cbr.ru

В соответствии с письмом Банка России от 08 декабря 2020 года № Т 219-17-15/7421ДСП о проведении дополнительного анализа операций пайщиков Сельскохозяйственный потребительский кредитный кооператив «Доверие» (далее – Кооператив) сообщает следующее:

Кооперативом заключено 187 договоров займа, погашение которых осуществлялось с использованием средств материнского (семейного) капитала в соответствии с требованиями Федерального закона «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» от 29.12.2006 N 256-ФЗ (далее – МСК).

В целях предотвращения риска вовлечения Кооператива в проведение сомнительных операций, соблюдения нормативно-правовых актов в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, с учетом особенностей вида деятельности Кооператива, масштаба его деятельности и организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых членам Кооператива, Кооперативом проводится внутренний контроль в соответствии с действующими Правилами внутреннего контроля Кооператива (далее – ПВК).

В соответствии с п. 9.2.2 ПВК «для выявления необычных операций (сделок) Кооператив использует признаки, указывающие на необычный характер сделки, содержащиеся в Приложении 5 к настоящим Правилам. Используемые Кооперативом признаки, указывающие на необычный характер сделки, соответствуют признакам необычных сделок в Приложении 3 к Положению Банка России № 445-П с учетом особенностей вида деятельности, организационной структуры и характера финансовых услуг, предоставляемых Кооперативом своим членам и ассоциированным членам». Указанное приложение содержит коды признака «1290», «1291», которым, по мнению Центра финансового мониторинга и валютного контроля, соответствуют операции по предоставлению займов, погашение которых осуществлялось средствами МСК.

В соответствии с п. 9.3.2 ПВК, «соответствие одному или нескольким признакам, указывающим на необычный характер сделки, не является основанием автоматической квалификации операции как подозрительной, но является поводом для проведения углубленной проверки операции и деятельности члена (ассоциированного члена), совершающего такую операцию, в целях подтверждения обоснованности или опровергения возникших подозрений, а также уточнения (пересмотра) уровня риска члена (ассоциированного члена) в соответствии с Программой управления риском».

Углубленная проверка может заключаться в обследовании при необходимости объекта недвижимости, приобретаемого с использованием заемных средств, а также

истребовании у заемщика документов, подтверждающих целевое использование займа, а именно: договоры займа, договоры купли-продажи недвижимого имущества, разрешения на строительство без привлечения строительной организации, документы, подтверждающие право собственности на земельный участок, или право аренды, или право безвозмездного пользования.

В соответствии с п. 9.3.7.2 ПВК, «в случае если у сотрудника возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, он незамедлительно составляет внутреннее сообщение об этом Ответственному сотруднику по форме, приведенной в Приложении 3 к настоящим Правилам».

В процессе анализа документов, предоставленных членами Кооператива для заключения договора займа на строительство/приобретения жилья, фактов, указывающих на то, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Кооперативом не установлено.

С учетом рекомендаций Отделения по Вологодской области Северо-Западного главного управления Центрального банка Российской Федерации, изложенных в письме от 08.12.2020г № Т 219-17-15/7421ДСП, Кооперативом указанные операции по предоставлению займов 187 членам кооператива, погашение которых осуществлялось с использованием средств МСК, дополнительно проанализированы на предмет наличия признаков необычных операций (сделок). В результате анализа установлено следующее.

Обязательства по погашению займов исполнены членами кооператива в полном объеме. Целевое использование полученного займа подтверждается соответствующими документами. Погашение займов осуществлено путем перечисления средств МСК Пенсионным Фондом Российской Федерации, наделенным соответствующими законодательными полномочиями по проверке правомерности использования заемщиком средств МСК, что также подтверждается письмом ГУ Пенсионного фонда Российской Федерации Союзу сельских кредитных кооперативов «О реализации Федерального закона от 29.12.2006г. № 256-ФЗ» № 106 от 23.07.2018г. (приложение к настоящему письму). Таким образом, у Кооператива отсутствуют основания для признания указанных сделок подозрительными.

Председатель СКПК «Доверие»



Д.Л.Рудакова