

Сельскохозяйственный
потребительский кредитно-
сберегательный кооператив
«Содружество»

162220 Россия, Вологодская область
с. Сямжа, ул. Западная, д.4
ИНН3516002769/КПП 351601001

30.03.2021 № 82
На №T-219-17-15\7433 от 08.12.2020

Начальнику отдела финансового мониторинга и
валютного контроля Отделения по Вологодской
области Северо-Западного главного управления
Центрального банка Российской Федерации
Глебовой Е.М.

160000, г. Вологда, ул. Предтеченская, 5

Сопроводительное письмо

В соответствии с письмом Банка России №Т219-17-15\7433 от 08.12.2020 и Т219-17-15\511 от 27.01.2021г. СПКСК «Содружество» предоставляет следующие сведения:

- информацию о выданных займах, погашение которых осуществлялось средствами материнского семейного капитала (далее МСК) в 2020 году по форме Приложения 7 на 16 листах.

В подтверждение предоставленной информации СПКСК предоставляет досье заемщиков, содержащих копии документов, сопровождающих обслуживание займа в пользу физических лиц с момента его выдачи до полного погашения, в том числе копии документов, подтверждающих выдачу займа и их целевое использование:

- сканированные копии договоров займа на 979 листах;
- сканированные копии договоров купли продажи жилого помещения с отметкой о регистрации права собственности на 320 листах, Свидетельство о регистрации права собственности на недвижимое имущество (выписка из ЕГРП на недвижимое имущество и сделок с ним) дополнительно не запрашивались у заемщиков, так как для их сбора при выдаче займа отсутствуют правовые основания.

- соглашение с определением размера долей (в случае общей долевой собственности) не запрашивались у заемщиков, так как для их сбора при выдаче займа отсутствуют правовые основания, предусмотренные законодательством РФ, требованиями нормативных актов, стандартами СРО СКПК, внутренними нормативными документами Кооператива.

- разрешение на строительство с привлечением строительной организации; договор строительного подряда; документы подтверждающие право собственности на земельный участок, или право аренды или право безвозмездного пользования отсутствует, в связи с отсутствием таких сделок.

- разрешение на строительство без привлечения строительной организации; документы, подтверждающие проведение основных работ по строительству объекта ИЖС или проведение работ по реконструкции объекта ИЖС отсутствуют, в связи с отсутствием таких сделок.

- сканированные копии разрешений на строительство при строительстве объекта ИЖС, право собственности на который возникло после 01.01.2007 года на 50 листах; сканированные копии документов, подтверждающий право собственности на земельный участок (выписка из ЕГРП) на 121 листе, сканированные копии документов подтверждающий право аренды на земельный участок (договор аренды на земельный участок) на 6 листах, сканированные копии документов подтверждающие право безвозмездного пользования (договор безвозмездного пользования земельным участком) на 4 листах;

- договора участия в жилищно-строительном кооперативе, выписки из реестра членов кооператива, справки о внесенной сумме паевого взноса за жилое помещение и об оставшейся неуплаченной сумме паевого взноса, копия устава кооператива, нотариальное обязательство лица, являющегося членом кооператива, оформить жилое помещение в общую собственность отсутствуют, в связи с отсутствием таких сделок.

- договора долевого участия в строительстве, документы содержащие сведения о внесенной сумме и об оставшейся неуплаченной сумме по договору, нотариальное обязательство лица, являющегося стороной по договору долевого участия оформить жилое помещение в общую собственность отсутствуют, в связи с отсутствием таких сделок.

Кооператив не участвует в сделках по предоставлению займов на строительство жилья, осуществляемых посредством участия граждан в жилищных, жилищно-строительных, и жилищных накопительных кооперативах, а также не предоставляет займы, передаваемые в счет уплаты цены договора участия в долевом строительстве.

- документы, подтверждающие оплату приобретаемого недвижимого имущества не запрашиваются у заемщиков, так как для их сбора при выдаче займа отсутствуют правовые основания, предусмотренные законодательством РФ, требованиями нормативных актов, стандартами СРО СКПК, внутренними нормативными документами Кооператива.

- документы, подтверждающие перечисление денежных средств продавцу недвижимости не запрашиваются у заемщиков, так как для их сбора при выдаче займа отсутствуют правовые основания, предусмотренные законодательством РФ, требованиями нормативных актов, стандартами СРО СКПК, внутренними нормативными документами Кооператива.

- государственный сертификат на МСК не запрашивается у заемщиков, так как для их сбора при выдаче займа отсутствуют правовые основания, предусмотренные законодательством РФ, требованиями нормативных актов, стандартами СРО СКПК, внутренними нормативными документами Кооператива.

- свидетельство о браке не запрашивается у заемщиков, так как для их сбора при выдаче займа отсутствуют правовые основания, предусмотренные законодательством РФ, требованиями нормативных актов, стандартами СРО СКПК, внутренними нормативными документами Кооператива.

- сканированные копии документов, подтверждающих пригодность жилья для проживания (Справочная информация по объектам недвижимости с портала услуг Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии) на 221 листе. Проверка пригодности приобретенного жилья к проживанию в соответствии с требованиями жилищного законодательства проводиться непосредственно сотрудниками ПФР в рамках рассмотрения заявления о распоряжении средствами МСК путем составления соответствующих межведомственных запросов.

- копии документов, подтверждающих проведение СПКСК визуальных проверок местонахождения объектов недвижимости, приобретенных на средства займа, выданных СПКСК и погашенных МСК, а также копии документов, подтверждающих оценку органами местного самоуправления пригодности к проживанию объекта недвижимого имущества отсутствуют, так как для их сбора при выдаче займа отсутствуют правовые основания, предусмотренные законодательством РФ, требованиями нормативных актов, стандартами СРО СКПК, внутренними нормативными документами Кооператива.

Председатель
СПКСК «Содружество»



Л.Л.Сажнюк