

Сельскохозяйственный
потребительский кредитно-
сберегательный кооператив
«Содружество»

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

28.05. 2020 № 248
На № _____ от _____

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 ответ на Ваш запрос №Т219-17-15\2959ДСП от 20.05.2020 СПКСК «Содружество» направляет следующую информацию:

1. На 31.12.2019г. в СПКСК «Содружество» обособленные структурные подразделения (филиалы) отсутствуют.
2. В штате СПКСК «Содружество» на 31.12.2019г. штатная численность – 9 человек. Копия штатного расписания, актуального на 31.12.2019г. представлена в Приложении 1 на 1 листе;
3. Копию приказа об утверждении перечня сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД\ФТ\ФРОМУ, копию приказа о внесении изменений в штатное расписание от 29.12.2018г. №120, справку о работающих в 2019 году сотрудниках СПКСК «Содружество», их должности, дата приема/увольнения. Приложение 2 на 4 листах;
4. Копии свидетельств, подтверждающих прохождение обучения сотрудниками СПКСК «Содружество» Сажнюк Л.Л., Сизовой В.С., Бекчановой И.С., Рыбиной В.Б., Лукичевой Л.Н., Смирновой Е.В. по вопросам ПОД\ФТ\ФРОМУ в период с 01.01.2019г. по 31.12.2019г. Сотрудники Пономарева А.Е. и Колотушина И.В. проходили обучение в 2018 году и их обучение запланировано на 2020 год. Журнал учета лиц, прошедших вводный, целевой инструктаж. Приложение 3 на 11 листах;
5. Копии внутренних сообщений, подготовленных сотрудниками СПКСК «Содружество», выявившими необычные сделки, в отношении которых возникли подозрения, что они осуществляются в целях ПОД\ФТ\ФРОМУ и результаты их рассмотрения за период с 01.01.2019 по 31.12.2019г. За указанный период операций подлежащих обязательному контролю не выявлено. Приложение 4 на 26 листах.
6. За период с 01.01.2019 по 31.12.2019г. сообщения в Росфинманиторинг об операциях подлежащих обязательному контролю и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации

(отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма не направлялись, так как такие операции отсутствуют.

7. За период с 01.01.2019 по 31.12.2019г. в СПКСК «Содружество» отсутствуют случаи отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом по основаниям, указанным в п. 11 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ.

8. За период с 01.01.2019 по 31.12.2019г. в СПКСК отсутствуют случаи приостановления операций с денежными средствами и иным имуществом по основаниям, предусмотренным пунктом 10 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

9. Копии 150 анкет (досье), содержащих сведения, полученные при проведении идентификации клиентов будут представлены позднее. В связи с особым режимом Кооператива в период карантинных мероприятий в Вологодской области СПКСК «Содружество» направил ходатайство об отсрочке исполнения данного пункта запроса.

10. Копии 30 анкет (досье), содержащих сведения, полученные СПКСК при проведении идентификации клиентов в период 2017-2018гг. и в настоящее время не являющимися членами СПКСК будут представлены позднее. В связи с особым режимом Кооператива в период карантинных мероприятий в Вологодской области СПКСК «Содружество» направил ходатайство об отсрочке исполнения данного пункта запроса.

11. Документы, подтверждающие проведение операций, подлежащих обязательному контролю, сведения о которых направлены в Росфинманиторинг в период 01.01.2019 по 01.12.2019г. в СПКСК отсутствуют в связи с отсутствием таких операций.

12. Выписку из редакции правил, действующих в 2019 году, в которых содержатся выдержки из Программы обучения по вопросам ПОДФТФРОМУ. Приложение 5 на 1 листе.

13. Информацию о мерах, предпринимаемых СПКСК в целях идентификации бенефициарных владельцев, а также по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих государственные должности РФ, должности членов Совета директоров ЦБ РФ, должности федеральной государственной службы, назначение и освобождение от которых осуществляется Президентом РФ или Правительством РФ, должности ЦБ РФ, государственных корпораций и иных организаций, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ. Приложение 6 - выписка из ПВК на 7 листах.

14. Бенефициарных владельцев СПКСК «Содружество» за 2018, 2019 года нет. Согласно ст. 38 ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» №193-ФЗ любая сделка СПКСК «Содружество» не может быть совершена каким-либо

одним лицом, входящим в органы управления кооперативом, а значит бенефициарный владелец СПКСК «Содружество», как лицо, или несколько лиц, которые прямо или косвенно владеют юридическим лицом или оказывают существенное влияние на принятие им решений, отсутствуют.

15. СПКСК «Содружество» займы под гашение средствами МСК не выдает. Порядок предоставления займа на улучшение жилищных условий в СПКСК «Содружество» 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 СПК «Лад», членом которой является СПКСК «Содружество» (текст документа расположен по ссылке <https://nplad.ru/index.php/menu-rules>)

16. Все выдаваемые займы СПКСК «Содружество» проверяются в рамках действующей редакции Правил внутреннего контроля в целях ПОД\ФТ\ФРОМУ и дается оценка с точки зрения ПОД\ФТ\ФРОМУ, по подозрительным сделкам и сделкам обязательного контроля составляются внутренние сообщения. Выданные займы, которые в последующем исполняются за счет средств МСК, на момент выдачи займов относятся к обычным займам, обеспеченным ипотекой и основания для составления внутренних сообщений по данной причине отсутствуют.

17. Документы, указанные в п. 14 запроса в СПКСК отсутствуют, так как отсутствуют правовые основания, предусмотренные законодательством РФ, требованиями нормативных актов РФ, стандартами деятельности СРО СПКСК и как следствие внутренними документами Кооператива для сбора этих данных в досье. При выдаче займа Кооператив не дает правовой оценки данных документов, поскольку они не влияют на получение и возврат займа членом кооператива.

18. Из запрашиваемых договоров купли продажи (сноска 11) были представлены по заемщикам - Александрова М.В., Денисова С.А. (запрос от 22.01.2020г.). Заемщики Горяйнова Н.Е., Ильина Н.Д., Казакова Е.Д. договоров купли продажи в Кооператив не представили, и представить их нет возможности. Договоры займов (сноска 12) по Заемщикам Архипец Е.А. и Ахмедова А.А. были предоставлены (запрос от 22.01.2020 г.). Документы, указанные в сноске 13 отсутствуют в Кооперативе в связи с тем, что законодательством РФ, нормативными документами не предусмотрено их приобщение к досье. Разрешение на строительство Вишняковой Г.Н. (сноска 14) отсутствует в Кооперативе, так как заемщик приобретал готовое жилье. Досье (анкета) заемщиков, указанных в сноске 15 были представлены (запрос от 22.01.2020г.)

19. Договоры поручительства по договорам займа, заключенных с 177 пайщиками заключены с целью обеспечения возвратности заключенных договоров, согласно Положения о выдаваемых займах

20. Документы, указанные в п. 20 (сноска 16) в Кооперативе 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. Поясняем, что требования по сбору и хранению запрашиваемых документов в настоящее время не установлены законодательством РФ, стандартами деятельности СПКК, внутренними документами Кооператива. При выдаче займа Кооператив не дает правовой оценки данных документов, поскольку они не влияют на получение и возврат займа членом кооператива.

21. Законодательством РФ не установлено запрета к личности поручителей, следовательно, имеют право быть как Заемщиками, так и поручителями, согласно Положению о выдаваемых займах.

22. Срок выдачи уведомлений не зависит от даты выдачи займа.

23. Предоставляем договоры аренды, подтверждающие информацию о сроке аренды земельных участков пайщиками Колышевой М.С. и Трухановой Д.А. Приложение 7 на 14 листах.

24. Пайщик Воскресенская Е.О. приобрела жилой дом площадью 13,1 кв.м. расположенный на земельном участке площадью 1500 м, с дальнейшей реконструкцией. Требованиями стандартами СРО СКПК, внутренними нормативными документами Кооператива ограничения в площади приобретаемого жилья не установлены.

25. В договоре купли продажи Вишняковой Г.Н. нотариус допустил ошибку, назвав кооператив Банком. Кроме того, Кооператив не владеет информацией о содержании договоров купли-продажи на момент его подписания и не может влиять на волеизъявление сторон.

26. На момент покупки жилого дома заемщиком Войновой О.Л. в этом доме были зарегистрированы физические лица, но они не сохраняют право пользования этим жилым помещением в соответствии со ст.556. Пункт «никто не сохраняет право пользования жилым помещением» существенное условие при регистрации перехода права собственности от продавца-покупателю. Кооператив не имеет права толкования и влияния на условия договора.

27. Кооператив как кредитор, предоставляющий целевой заем на приобретение/строительство конкретного объекта недвижимости, в обязательном порядке отслеживает целевое использование заемных средств в соответствии со своими внутренними регламентами, а также контролирует полное исполнение обязательств заемщика в соответствии с условиями заключенного договора займа. После закрытия финансовой сделки, а именно – полного погашения задолженности, взаимоотношения между кредитором и заемщиком в рамках конкретного договора в соответствии с требованиями

Гражданского кодекса РФ прекращаются. Дальнейшее исполнение владельцем сертификата МСК требований законодательства в области применения мер государственной поддержки осуществляется контролирующими органами, наделенными соответствующими полномочиями в установленном порядке. У СПКСК «Содружество» указанные законодательно закрепленные полномочия отсутствуют.

28. Копию разрешения на строительство по заемщику Муравьевой Н.М. - предоставляем в Приложении 8 на 2 листах.

29. Кооператив не отслеживает родственные связи между продавцами и покупателями и являются ли они однофамильцами при оформлении договоров купли продажи (сноска 21,22). Данные факты не влияют на правовую природу заключаемых договором, законодательство РФ не запрещает совершение таких сделок. Для сбора указанной информации у СПКСК «Содружество» отсутствуют правовые основания, предусмотренные законодательством РФ, требованиями нормативных актов, стандартами СРО СКПК, внутренними нормативными документами Кооператива. Поясняем, что требования по сбору и хранению запрашиваемых документов в настоящее время не установлены законодательством РФ, стандартами деятельности СПКК, внутренними документами Кооператива.

При выдаче займа Кооператив не дает правовой оценки данных документов, поскольку они не влияют на получение и возврат займа членом кооператива.

Председатель
СПКСК «Содружество»



Л.Л.Сажнюк