



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

Волго-Вятское главное управление
Отделение – Национальный банк по
Чувашской Республике

428032, г. Чебоксары, ул. К. Маркса, 25
www.cbr.ru

РАСЦЕЙ ФЕДЕРАЦИЙЁН
ТЁП БАНКЁ
(РАСЦЕЙ БАНКЁ)

Атӓл-Вятка тӓрӓхён тӓп управленийё
Чӓваш Республикинчи
Наци банкё – Уйрӓмё

428032, Шупашкар хули, К. Маркс урамё, 25
www.cbr.ru

от 04.02.2021 № T497-22-07/5509017

на № _____ от _____

Для служебного пользования

Экз. № 1

Личный кабинет

СПКК «Центр Финпо-
Согласие»

ИНН 2124021247

О направлении предписания
в адрес СПКК «Центр Финпо-
Согласие»

ПРЕДПИСАНИЕ

Отделением - Национальным банком по Чувашской Республике Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации в рамках осуществления дистанционного надзора за деятельностью СПКК «Центр Финпо-Согласие», ИНН 2124021247, ОГРН 1032124005660 (далее - НФО¹), по результатам рассмотрения документов и информации, представленных НФО письмом от 28.12.2020 № 17, установлены следующие нарушения.

1. Несоблюдение требований о периодичности проведения проверок наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

¹ Некредитная финансовая организация.

(далее – Проверка) и информировании о результатах Проверок уполномоченного органа.

- подпункта 7 пункта 1 статьи 7, пункта 6 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ²: НФО не соблюдена периодичность проведения Проверки, после Проверки, проведенной 24.03.2020, следующая Проверка проведена 25.06.2020. НФО следовало провести такую Проверку не позднее 24.06.2020;
- пункта 4 Указания № 4937-У³: информация о результатах Проверки, проведенной 25.06.2020, направлена с нарушением срока, а именно 02.07.2020, при установленном сроке 30.06.2020.

2. Несоблюдение порядка направления сведений (заполнения отдельных полей ФЭС⁴) о Проверке в уполномоченный орган:

пункта 2 Указания Банка России № 4937-У: сведения о результатах Проверки, завершённой 25.06.2020, направлены с нарушением порядка⁵ заполнения информационных полей ФЭС, установленного Указанием Банка России № 4937-У, а именно:

п/п	Информация о ФЭС		Поле	Значение, указанное в поле	Следовало указать	Обоснование
	№ записи	Дата сообщения				
1	SNF03484_04_21 24021247_21240 1001_20200702_006.xml с номером записи 2020_212402124_7_212401001_0000006	02.07.2020	<ПризнакФлНФО> (Признак филиала НФО)	1	0	пункт 2 таблицы 2.5 ¹ Порядка Банка России
			<ПризнакФлНФО> (Признак филиала НФО)	1	0	пункт 3 таблицы 2.5 Порядка Банка России
			<Индекс> (Почтовый индекс)	429951	429955	пункт 1 таблицы 2.4 Порядка Банка России

² Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

³ Указание Банка России от 17.10.2018 №4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁴ Формализованное электронное сообщение.

⁵ Порядок составления некредитными финансовыми организациями в электронной форме информации, предусмотренной статьями 7,7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», размещенный на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» (далее – Порядок Банка России).

Руководствуясь статьей 76.5 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Отделение – Национальный банк по Чувашской Республике Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации предписывает СПКК «Центр Финпо-Согласие»:

1. Устранить нарушения требований пункта 2 Указания Банка России №4937-У, направив в уполномоченный орган скорректированное ФЭС, если такое ФЭС не было направлено в уполномоченный орган до даты получения настоящего предписания.

2. Принять меры, направленные на недопущение в дальнейшей деятельности аналогичных нарушений требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, указанных в настоящем Предписании.

Отчет об исполнении предписания с приложением копий документов, подтверждающих устранение нарушений (*копии ФЭС, квитанции, содержащей подтверждение его принятия уполномоченным органом, сформированных в соответствии с требованиями Банка России, в форматах, в которых они были направлены в уполномоченный орган (получены из уполномоченного органа)⁶*) и проведение мероприятий, направленных на недопущение в дальнейшей деятельности аналогичных нарушений законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, СПКК «Центр Финпо-Согласие» необходимо направить в срок не позднее 1 месяца, следующего за днем получения данного предписания, в электронном виде через личный кабинет участника информационного обмена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с указанием ссылки на исходящий номер настоящего предписания.

⁶ Копию ФЭС и квитанции представить в формате xml.

Невыполнение в установленный срок настоящего предписания является основанием для привлечения СПКК «Центр Финпо-Согласие» и должностного лица СПКК «Центр Финпо-Согласие» к административной ответственности в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

Информация, представляемая НФО через личный кабинет и содержащая информацию ограниченного доступа, в том числе персональные данные клиентов/работников НФО, должна быть представлена в зашифрованном виде⁷.

При ответе ссылка на исходящий номер предписания обязательна.

Управляющий Отделением-НБ
Чувашская Республика

 А.Н. Логвинов

⁷ 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.