Приложение 3

Начальнику Управления финансового мониторинга

и валютного контроля Северо-Западного ГУ

Банка России К.В. Янчеву

от председателя СПКК «ЧАГОДА-КРЕДИТ»

Крюковой Натальи Александровны

Уважаемый Кирилл Вячеславович!

В соответствии с письмом от 17.01.2020 № Т219-17-15/342 и № Т219-17-15/645 от 29.01.2020г. направляем Вам информацию о проведении кооперативом работы в рамках ПОД/ФТ по форме Приложения 3 в рамках клиентов/контрагентов, указанным в Приложении 4 - в срок до 12 февраля 2020 года.

В рамках своей компетенции и в соответствии с внутренними регламентами кооператив проверяет сделку по выдаче займа на момент ее осуществления в рамках требований 115 ФЗ, оценивая ее риск и необходимость передачи сведений в Росфинмониторинг. По опыту работы, данные сделки по признакам на момент выдачи сделки не являются сделками с повышенным риском (сомнительными) и не подлежат передаче сведений о них в Росфинмониторинг.

При закрытии финансовой сделки, а именно: при погашении займа в полном объеме с исполнением всех условий договора займа, кооператив со своей стороны принимает меры по уведомлению заемщика о необходимости исполнения обязательства по оформлению жилого помещения в общую собственность в сроки, установленные Постановлением Правительства РФ № 862.

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 СПКК указанные законодательно закрепленные полномочия отсутствуют.

Проверка пригодности приобретенного жилья к проживанию в соответствии с требованиями жилищного законодательства проводится непосредственно сотрудниками ПФР в рамках рассмотрения заявления о распоряжении средствами МСК путем составления соответствующих межведомственных запросов.

В соответствии с имеющейся практикой реализации Постановления Правительства РФ № 862 от 12.12.2017 г. «О правилах направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на улучшение жилищных условий» в установленном законом порядке установлены органы государственной власти, которые обязаны следить

за ее реализацией. Так в 2019 году в личный кабинет Росфинмониторинга Кооператив получил 16 информационных сообщений, которые необходимо учитывать при контроле сделок в рамках ПОД/ФТ и ФРОМУ. Полученная информация учитывается в практической работе кооператива.

Председатель

СПКК «ЧАГОДА-КРЕДИТ» Н.А. Крюкова

Исх.№ 104 от 11.02.2020г.
Исполнитель Н.А. Крюкова (81741)2-12-92