



**Сельскохозяйственный потребительский кредитный кооператив
«ЧАГОДА-КРЕДИТ»**

162400, Вологодская область, п. Чагода, ул. Кооперативная, д. 9
тел.(81741) 2-12-92 e-mail: MUGIR@yandex.ru

Центральный Банк РФ
(Банк России)
Северо-Западное главное управление
Отделение по Вологодской области

В соответствии с письмом Банка России от 26.04.2021 № Т219-17-9/2441ДСП Сельскохозяйственным потребительским кредитным кооперативом «ЧАГОДА-КРЕДИТ» (далее – Кооператив) дополнительно рассмотрены 18 операций, осуществленных 18 членами Кооператива, соответствующие, по мнению Отдела финансового мониторинга и валютного контроля Отделения по Вологодской области Северо-Западного главного управления Центрального банка Российской Федерации (далее – Отдел), коду признака необычных операций (сделок) «1290», «1291», определенным Приложением 3 к Положению Банка России 445-П.

В результате проведенного анализа проведенных операций по предоставлению и погашению целевых займов установлено, что в отношении указанных 18 операций (сделок) обязательства по погашению займов членами Кооператива исполнены членами кооператива в полном объеме. Целевое использование полученного займа подтверждается соответствующими документами. Погашение займов осуществлено путем перечисления средств материнского (семейного) капитала (далее – МСК) Пенсионным Фондом Российской Федерации, наделенным соответствующими законодательными полномочиями по проверке правомерности использования заемщиком средств МСК.

Таким образом, у Кооператива отсутствуют основания для признания указанных сделок подозрительными. Копии мотивированных суждений представлены в приложении 1 на 18 листах.

В отношении сделки по предоставлению целевого займа члену Кооператива Семенову П.Ю., в отношении которого Отделом установлено не оформление жилого помещения в общую собственность, и которая, по мнению Отдела, соответствует коду

признака «4499», определенного Приложением З к Положению Банка России 445-П,
Кооператив сообщает следующее:

Несмотря на отсутствие нормативного правового акта, предусматривающего возложение обязанностей по контролю за соблюдением получателями средств федеральных программ требований по выделению долей, Кооператив принимает во внимание мнение Отдела о необходимости снижения рисков вовлечения Кооператива в проведение сомнительных операций. В связи с этим Кооперативом принимаются все доступные в сложившихся обстоятельствах меры по получению документов, свидетельствующих об отсутствии признаков подозрительной сделки.

В отношении указанной выше сделки с Семеновым П.Ю. кооператив располагает соответствующим документом, удостоверяющим факт выделения долей в общую собственность. Следует отметить, что обновление справочной информации об объектах недвижимости в режиме онлайн на сайте Росреестра осуществляется с задержками, в связи с чем информация о правах и ограничениях может быть неактуальна. Кооператив не несет ответственности за достоверность и своевременность обновления информации на сайте Росреестра.

Также принимая во внимание рекомендации Банка России, озвученные в ходе совещаний с Сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами Вологодской области в феврале и марте 2021 года, Кооперативом анализируются действующие Правила внутреннего контроля на предмет внесения изменений в процедуры внутреннего контроля в отношении сделок с участием средств федеральных целевых программ. В соответствии с этим, с целью выстраивания дальнейшего полноценного взаимодействия поднадзорной организации – Кооператива с Банком России и минимизации рисков вовлечения в сомнительные операции, просим Вас обозначить конкретные признаки (факты, триггеры), по которым Кооператив может признавать сделки с участием федеральных целевых программ подозрительными.

Председатель

СПКК «ЧАГОДА-КРЕДИТ»

Жерич Н.А. Крюкова



Исх.№ 181 от 14 мая 2021 г.