



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

Северо-Западное главное управление

Отделение по Вологодской области

160000, г. Вологда, ул. Предтеченская, д. 5

www.cbr.ru

от 23.04.2021 № ТМГ-17-9/2405 *Док*

на № _____ от _____

Личный кабинет

Для служебного пользования
Экз. № 1

Председателю
СПКК «Чагода-Кредит»

Н.А. Крюковой

ИНН 3522003190

О проведении дополнительного анализа
операций пайщиков

Уважаемая Наталья Александровна!

Отделом финансового мониторинга и валютного контроля Отделения по Вологодской области Северо-Западного главного управления Центрального банка Российской Федерации¹ по результатам анализа информации, представленной СПКК «Чагода-Кредит»² письмами от 19.01.2021 №№ 157, 158; от 20.01.2020 № 159; от 31.03.2021 № 175 установлено 18 операций, осуществленных 18 клиентами Кооператива – физическими лицами³, соответствовавшие, по мнению Отдела, коду признака необычных операций (сделок) «1290»⁴, «1291»⁵, определенным Приложением 3 к Положению Банка России 445-П⁶.

¹ Далее – Отдел.

² Далее – Кооператив.

³ Указаны в Приложении 1.

⁴ Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов.

⁵ Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель является получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта Российской Федерации или муниципального бюджета.

⁶ Положение Банка России от 15.12.2014 года № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

общую собственность пайщика, его супруга (супруги), детей (в том числе первого, второго, третьего ребенка и последующих детей) с определением размера долей по соглашению по 1 операции 1 пайщика⁷ на сумму 466,6 тыс. руб. Указанная операция по мнению Отдела соответствует коду вида признака «4499»⁸, определенного Приложением 3 к Положению Банка России 445-П. Отделением.

Согласно пункта 9.2.2 ПВК⁹, для выявления необычных операций (сделок) Кооператив использует признаки, указывающие на необычный характер сделки, содержащиеся в Приложении 5¹⁰ к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Используемые Кооперативом признаки, указывающие на необычный характер сделки, соответствуют признакам необычных сделок в Приложении 3 к Положению Банка России № 445-П¹¹ с учетом особенностей вида деятельности, организационной структуры и характера финансовых услуг, предоставляемых Кооперативом своим членам и ассоциированным членам. Согласно 9.2.3. ПВК, соответствие одному или нескольким признакам, указывающим на необычный характер сделки, не является основанием автоматической квалификации операции как подозрительной, но является поводом для проведения углубленной проверки операции и деятельности члена (ассоциированного члена), совершающего такую операцию, в целях подтверждения обоснованности или опровержения

⁷ Семенов Павел Юрьевич: Разрешение на строительство от 10.03.2017 № 35-524101-10-2017, договор займа от 26.03.2020. По данным, размещенным на сайте Росреестра, установлено, что на указанном земельном участке зарегистрировано строение (жилой дом с кадастровым номером 35:18:0201019:226), право собственности оформлено на одного человека 16.07.2020. Жилое помещение не оформлено в общую долевую собственность по истечении 6 месяцев после ввода объекта жилищного строительства в эксплуатацию.

⁸ Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

⁹ «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения СПКК «Чагода-Кредит», утвержденных приказом Председателя Кооператива Н.А. Крюковой 19.01.2021.

¹⁰ Признаки, указывающие на необычный характер сделки.

¹¹ Положение Банка России от 15.12.2014 года № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

возникших подозрений, а также уточнения (пересмотра) уровня риска члена (ассоциированного члена) в соответствии с Программой управления риском.

В связи с вышеизложенным, предлагаем Кооперативу рассмотреть указанные операции с точки зрения ПОД/ФТ с учетом признака необычных операций (сделок) и при признании операции подозрительной представить сведения об операции, информация о которых направлена в Росфинмониторинг по форме Приложения 2 к настоящему письму. В случае отнесения операций клиентов к обычным, представить копии мотивированных суждений о результатах рассмотренных операций с точки зрения ПОД/ФТ¹².

Указанную информацию просим представить в Отделение Вологда не позднее одного месяца с даты получения указанного письма в электронном виде (один файл не должен превышать 500 Мб) посредством Личного кабинета участника электронного обмена.

В случае невозможности исполнения настоящего запроса в установленный срок в связи с приостановлением (ограничением) деятельности на период принятия мер по предотвращению распространения коронавирусной инфекции (COVID-19) просим оперативно проинформировать Отдел в целях определения срока исполнения запроса.

Приложение: на 2 листах.

Начальник Отдела
финансового мониторинга
и валютного контроля
Отделения Вологда



Е.М. Глебова

Е.М. Кокшарова
(8172)571588

Кокшарова Е.М. 23.04.21.

¹² В соответствии с Программой выявления операций действующей редакции ПВК.

1. Степанова Анна Александровна;
2. Киселева Андриана Алексеевна;
3. Семенов Павел Юрьевич;
4. Иванова Мария Александровна;
5. Варзина Анжела Сергеевна;
6. Петрова Светлана Вениаминовна;
7. Волкова Галина Александровна;
8. Кузнецова Елизавета Сергеевна;
9. Звидриня Ольга Юрьевна;
10. Шкода Анна Николаевна;
11. Зайцева Светлана Юрьевна;
12. Гонцова Анастасия Алексеевна;
13. Дружкова Надежда Александровна;
14. Филиппова Надежда Сергеевна;
15. Глазова Яна Олеговна;
16. Воробьева Галина Николаевна;
17. Ильина Ольга Владимировна;
18. Бутченкова Наталья Валерьевна

Приложение 2

Тип информации	Дата ФЭС	Номер записи в ФЭС	Код вида операции	Дата совершения/ выявления операции	Основание совершения операции	Дата поступления в НФО документов, являющихся основанием для проведения операции

В случае направления запросов замены формализованных электронных сообщений или удаления формализованных электронных сообщений в отношении ФЭС, указанных в Приложении 1, просим также предоставить комментарии о причинах направления запросов замены или удаления ФЭС.