



Личный кабинет  
Для служебного пользования

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

**Волго-Вятское главное управление  
Отделение – Национальный банк по  
Республике Татарстан  
Отдел финансового мониторинга  
и валютного контроля**

**Сельскохозяйственный  
потребительский кооператив  
«Чебоксары-Согласие»  
ИНН 2128056096**

420013, г. Казань, ул. Баумана, 37  
тел.: (843) 235-05-00, факс: (843) 236-90-80  
www.cbr.ru

От \_\_\_\_\_ 29.04.2022 № Т492-15-20/5913ДСП

на № от

О направлении предписания в адрес  
СХПК «Чебоксары-Согласие»

## ПРЕДПИСАНИЕ

Отделением-Национальным банком по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации в рамках осуществления дистанционного надзора за деятельностью Сельскохозяйственного потребительского кооператива «Чебоксары-Согласие» (СХПК «Чебоксары-Согласие», ИНН 2128056096, ОГРН 1042128016248, далее-НФО<sup>1</sup>) по результатам рассмотрения ПВК<sup>2</sup> в целях ПОД/ФТ<sup>3</sup>, утвержденных приказом Председателя от 15.12.2021, представленных НФО письмом от 18.01.2022 №4-3687 установлены следующие нарушения.

<sup>1</sup> Некредитная финансовая организация.

<sup>2</sup> Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

<sup>3</sup> Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

## ***Несоответствие ПВК требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ:***

1. Пункта 1.4 Положения №445-П<sup>4</sup>:

- указанная в абзаце 4 пункта 9.1.3 ПВК формулировка операции, подлежащей обязательному контролю, не соответствует формулировке пункта 1 статьи 6 Федерального закона №115-ФЗ<sup>5</sup> в части отсутствия суммы, на которую она совершается;

- в программе организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (пункт 7.11 и 7.12 ПВК) определено, что НФО отказывает в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом по поручению лица, которое осуществляет деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие, а также в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом по поручению юридического лица, если это лицо оказывает услуги с использованием сайта в сети «Интернет» и доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

При этом в пункте 15 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ установлен запрет на проведение таких операций, а не право по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

2. Пункта 4.4 Положения №445-П: пунктами 5.3.3.1-5.3.3.3, 5.4.6 ПВК не предусмотрены сроки пересмотра степени (уровня) риска клиента и

---

<sup>4</sup> Положение Банка России от 15.12.2015 №445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>5</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма».

риска использования услуг НФО в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

1. Устранить нарушения требований пунктов 1.4, 4.4 Положения №445-П путем приведения ПВК в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

2. Принять меры, направленные на недопущение в дальнейшей деятельности нарушений требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ в части разработки и (или) приведения ПВК в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

Отчет об исполнении предписания с приложением копий документов, подтверждающих устранение нарушений (копии редакции ПВК) и проведение мероприятий, направленных на недопущение в дальнейшей деятельности нарушений законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, СХПК «Чебоксары-Согласие» необходимо направить в срок не позднее 1 (одного) 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.

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

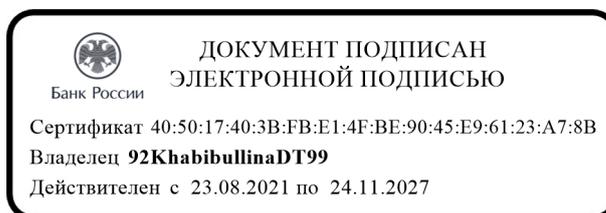
В случае невозможности исполнения настоящего предписания в установленный срок, НФО необходимо представить ходатайство о продлении срока исполнения предписания с указанием объективных причин, повлекших несоблюдение установленного срока.

Информация, предоставляемая НФО через личный кабинет и содержащая информацию ограниченного доступа, в том числе персональные данные клиентов/работников НФО, должна быть представлена в зашифрованном виде.<sup>6</sup>

При ответе ссылка на исходящий номер предписания обязательна.

Заместитель управляющего  
Отделением – НБ Республика Татарстан

Д.Т. Хабибуллина



Нугуманова Л.Г.  
Тел: 235-05-52

---

<sup>6</sup> 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.