



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

**ДАЛЬНЕВОСТОЧНОЕ ГЛАВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ**

**Отделение – Национальный банк
по Республике Саха (Якутия)**

677027, г. Якутск, ул. Кирова, 17

www.cbr.ru

СКПК КС "АЛМАЗКРЕДИТСЕРВИС"

ИНН 1435149791

От _____ 23.03.2022 № Т798-19-1-03/1598

О представлении документов и информации

Отделение – Национальный банк по Республике Саха (Якутия) Дальневосточного главного управления Центрального банка Российской Федерации (далее – Отделение) в рамках осуществления дистанционного надзора за деятельностью некредитных финансовых организаций в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ) просит в срок **не позднее 31.03.2022** представить следующее:

1. Данные обо всех счетах СКПК КС "АЛМАЗКРЕДИТСЕРВИС" (далее – Кооператив), открытых в кредитных организациях и выписки по ним (в разрезе каждого счета) за период с 01.05.2021 по 31.12.2021 по форме, утвержденной Приказом ФНС России¹, в формате MS Excel.

2. Информацию о расчетах Кооператива с СХПК «Янда» (ИНН 1417010028) за период с даты выдачи займов по дату окончательного гашения задолженности по договорам займов от 26.05.2021 и 30.08.2021 по форме Приложения 1 в формате MS Excel, а также копии документов,

¹ Приказ ФНС России от 31.12.2019 № ММВ-7-2/679@ в Приложении № 3 «Выписка по операциям на счете (специальном банковском счете) (Форма по КНД 1114307).

подтверждающих указанные расчеты (договоров займа (со всеми приложениями и дополнениями), платежных и кассовых документов, подтверждающих получение/возврат займов, договоров уступки прав (цессии), мировых соглашений, спецификаций, счетов-фактур, актов приема-передачи, товарных-накладных, документов, подтверждающих фактические основания для передачи имущества, оказания услуг, выполнения работ и иных документов).

3. Копии документов и информацию, подтверждающие проведение Кооперативом мероприятий по оценке заемщика СХПК «Янда», поручителей (при наличии) на предмет наличия у него финансовых возможностей для возврата займов. А также копии договоров залога и поручительства.

4. Выписки по счетам клиента в кредитных организациях, за период действия договоров, представленных в Кооператив (при наличии).

5. Информацию, раскрывающую бизнес-модель Кооператив по форме Приложения 2, а также отразить:

- схемы организационной структуры компании;
- положение о выдаче займов;
- сложившуюся практику выдачи/возврата займов (в наличной/безналичной форме /с использованием терминалов/онлайн/с привлечением третьих лиц);
- сложившуюся практику реализации уступки прав требования по займам (в том числе просроченной задолженности), отразить порядок поиска контрагентов для уступки прав, а также информацию о том, входят ли такие контрагенты в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности.

6. Информацию о проведении Кооперативом работы в рамках ПОД/ФТ по клиенту, указанному в пункте 2 запроса по форме Приложения 3, с приложением анкет (досье) клиента.

В случае отсутствия каких-либо документов просим представить пояснения.

Отделение обращает внимание, что в соответствии со статьей 4 Федерального закона № 115-ФЗ² некредитная финансовая организация не вправе информировать клиентов и иных лиц о принимаемых мерах в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе о фактах поступления запросов Отделения и представления некредитной финансовой организацией запрошенных документов и информации³.

Документы и информацию просим направить с сопроводительным письмом 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 письма.

Информация (документы), представляемые Кооперативом через личный кабинет и содержащие информацию ограниченного доступа, должны быть представлены в зашифрованном виде⁴.

Приложение: 3 файла.

Заместитель управляющего
Отделением – НБ Республика Саха (Якутия)

А.А. Гриднев

Исп. Григорьев А.В.
тел. (4112) 39-29-31

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

³ За исключением случаев, прямо указанных в Федеральном законе № 115-ФЗ.

⁴ В форме «Ответ на запрос/предписание (требование) Банка России» в поле «Характеристика ограничений доступа к документу» должна быть проставлена отметка «Конфиденциально».