

Общие для всех заданий допущения по сведениям об условных организациях:

- Данные об организациях, их сотрудниках – условные, поэтому перепроверка индивидуальных, персональных данных по государственным базам данных не даст результата. Например, не найти юридическое лицо с ИНН 1234567890.
- Считать, что все подписи в документах условных организаций проставлены.
- Если документ предоставлен, то он подлинный.
- Если среди предоставленных нет какого-либо документа, то считать, что он не запрашивался, если иное не сказано в задании.

2.3.4 Выявление и документальное фиксирование операций, подлежащих обязательному контролю, а также имеющих признаки связи с ОД/ФТ/ФРОМУ

Ситуация:

Главная инспекция Банка России в период с 01 по 25 декабря 2020 года проводит плановую выездную проверку КПК «Взаимопомощь» (ИНН: 1234567890) на предмет соблюдения законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ) за период деятельности с 01.12.2019 года по 30.11.2020 года.

Для проверки выполнения обязательных требований по выявлению операций в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ были получены все запрошенные документы (таблица 2.7):

Таблица 2.7

№	Наименование	№ приложения
1.	Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в части Программы выявления операций.	1.6.4
2.	Приложение-3 к ПВК. Признаки, указывающие на необычный характер операции.	1.6.11
3.	Приложение-4 к ПВК. Внутреннее сообщение о совершенной операции.	1.6.12
4.	Приложение-5 к ПВК. Журнал учета сообщений об операциях, подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.	1.6.13
5.	Реестр пайщиков КПК «Взаимопомощь».	1.21
6.	Оборотно-сальдовые ведомости по данным бухгалтерского учета за проверяемый период (01.12.2019 - 30.11.2020): <ul style="list-style-type: none">• Расчеты по членским взносам членов КПК – сч. 76.09.Ч.• Паевые взносы членов КПК – сч. 80.• Расчеты по займам предоставленным – сч. 58.03 и 76.03.П.• Расчеты по привлеченным сбережениям – сч. 66 и 67.	1.23.1-1.23.6
7.	Договоры по займам и сбережениям, заключенным в период проверки: <ul style="list-style-type: none">• передачи личных сбережений от 10.01.2020 №ДЛС026/20, Семенов Геннадий Сергеевич.	1.26.1-1.26.4

	<ul style="list-style-type: none"> • займа от 02.07.2020 г. №Д3071/20, ИП Пескарёва Полина Сергеевна. • передачи личных сбережений от 15.07.2020 №ДЛС023/20, Карасёв Борис Борисович. • передачи личных сбережений от 10.09.2020 №ДЛС022/20, Лещенко Вадим Вадимович. 	
8.	Карточки субконто по контрагентам с оборотами по займам и сбережениям за проверяемый период (01.12.2019 - 30.11.2020): <ul style="list-style-type: none"> • Карасёв Борис Борисович. • Лещенко Вадим Вадимович. 	1.23.7, 1.23.8
9.	Внутреннее сообщение о совершенной операции	1.27
10.	Журнал внутренних сообщений за 2019-2020 г.	1.28

Задание:

1. Проверить выполнение КПК «Взаимопомощь» обязательных требований по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, и направлению информации о них в уполномоченный орган. Если допущены нарушения, то какая ответственность за это предусмотрена?
2. Составить Акт проверки в части соблюдения обязательных требований по выявлению операций, а также Рекомендации по устранению выявленных нарушений (при их наличии) по данному вопросу.
3. Разработать Программу по выявлению операций ПВК КПК «Взаимопомощь», в случае если представленная программа не соответствует нормативным требованиям.

Источники информации:

- Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», ст. 6, 7.
- Положение Банка России от 15.12.2014 №445-П " о требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма " (далее – Положение ЦБ №445-П).
- Указание Банка России от 17.10.2018 №4937-У "О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

При выполнении задания обратить внимание:

- В соответствии с Законом №115-ФЗ (пп.4 п.1 ст.7 и п.3 ст.7) КПК обязан направлять в уполномоченный орган информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами:
 - подлежащих обязательному контролю и перечисленных пунктах 1 - 1.4, 2 статьи 6 и пункте 1 статьи 7.5 Закона №115-ФЗ;
 - в отношении которых у работников КПК возникают подозрения, что эти операции осуществляются в целях ОТ/ФТ/ФРОМУ, независимо от того, относятся или не относятся они к операциям, предусмотренным статьей 6 Закона №115-ФЗ.
- Требования к содержанию ПВК в части выявления операций установлены в главе 5 Положения №445-П, в том числе:
 - должен быть перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, с учетом особенностей вида деятельности КПК;

- механизм взаимодействия между сотрудниками, в том числе решения, которые принимает СДЛ, руководитель КПК;
 - сроки принятия решений и направления сообщений;
 - порядок документального фиксирования сведений об операциях;
 - меры, которые применяются КПК, исходя из программы управления риском ОД/ФТ/ФРОМУ.
 - обязательная информация в сообщении об операции.
- Для выявления фактического исполнения программы выявления операций необходимо изучить предоставленные документы и по имеющейся информации сопоставить параметры операций с признаками необычных сделок и операций, подлежащих обязательному контролю.

Приложения к заданию

- 1.6.4 Программа выявления в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ (далее - Программа выявления операций)
- 4.1 Все виды операций с денежными средствами и иным имуществом, о которых необходимо сообщать в уполномоченный орган, перечислены в:
- статье 6 Закона №115-ФЗ – подлежащие обязательному контролю.
 - п.2 статьи 7 Закона №115-ФЗ.
 - п.1 статьи 7.5 Закона №115-ФЗ.
 - приложении №3 Положения ЦБ №445-П.
 - а также об операциях, в отношении которых у работников КПК возникают подозрения, что такие операции осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.
- 4.2 КПК в соответствии с особенностями своего вида деятельности выполняет мониторинг в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ следующих операций с денежными средствами и иным имуществом с клиентами – членами КПК:
- Взносы членов КПК – приём и возврат.
 - Займы предоставленные – выдача и погашение.
 - Сбережения – приём и возврат.
- 4.3 Признаки, указывающие на необычный характер операций, которым могут совершаться в КПК, перечислены в приложении №3 к данным ПВК.
- 4.4 Не относятся к операциям с клиентами следующие виды:
- связанные с содержанием КПК, в т.ч. расчеты с бюджетом.
 - выплаты КПК в виде заработной платы.
 - расчеты по полученным кредитам.
 - расчеты по размещенным депозитам.
 - связанные с взысканием в счет погашения займа по решению судебных органов.
- 4.5 Сотрудник КПК, выявивший операцию, подлежащую обязательному контролю, или операцию с признаками, указывающие на необычный характер, незамедлительно составляет Внутреннее сообщение по форме и содержанию, определенным в приложении №4 к данным ПВК, и передает СДЛ это сообщение вместе с необходимыми документами.
- 4.6 СДЛ незамедлительно приступает к анализу предоставленной информации и определяет необходимость направления информации в уполномоченный орган. О своих выводах незамедлительно сообщает Председателю правления.
- 4.7 Окончательное решение о направлении (ненаправлении) в уполномоченный орган сведений об операции принимает Председатель правления.
- 4.8 КПК обязан документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган:
- об операциях подлежащих обязательному контролю – не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции.
 - о подозрительных операциях – не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления таких операций.

1.6.11 Признаки, указывающие на необычный характер операции

Приложение №3 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

Код группы признака	Код вида признака	Описание признака
11		Общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
	1101	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
	1102	Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
	1103	Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом
	1106	Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных некредитной финансовой организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
	1107	Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам
	1108	Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (в частности, тарифом комиссионного вознаграждения), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг
	1109	Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики
	1110	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента)
	1111	Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества
	1112	Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с некредитной финансовой организацией
	1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием некредитной финансовой организации, общепринятой рыночной практике совершения операций

Код группы признака	Код вида признака	Описание признака
	1114	Отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, иностранной структуре без образования юридического лица, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях либо невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам
	1116	Сложности, возникающие у некредитной финансовой организации при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить
	1117	Совершение операции клиентом, являющимся иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации, либо действующим в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо являющимся супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой, внуком, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица
	1118	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, представитель клиента действуют от имени (в интересах) некоммерческих организаций, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, если такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона
	1119	Совершение операции в случае, когда клиент или представитель клиента, выгодоприобретатель, учредитель юридического лица является руководителем или учредителем некоммерческой организации, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее отделения, филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
	1120	Совершение операций, предметом которых являются предметы искусства
	1122	Совершение операции в случае, когда клиент является некоммерческой организацией, иностранной некоммерческой неправительственной организацией и ее отделением, представительством и филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, и такая операция не подлежит обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона
	1123	Совершение операции клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в некредитную финансовую организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона
	1124	Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

Код группы признака	Код вида признака	Описание признака
	1179	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации в соответствии со статьей 7.3 Федерального закона
	1180	Поручение клиента осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени на счет клиента, отличный от счета, с которого данные денежные средства были ранее зачислены, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке, в том числе при досрочном расторжении договора (сделки)
	1181	Поручение клиента перечислить полученные по операции (сделке) денежные средства на счет клиента, отличный от счета, указанного в договоре, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке
	1182	Поручение клиента осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора (сделки)), в том числе при досрочном расторжении договора (сделки), клиенту или третьему лицу
	1183	Получение денежных средств от клиента - юридического лица, в состав учредителей которого входят благотворительные организации и/или фонды или иные виды некоммерческих организаций с долей участия в уставном капитале такого лица, позволяющей прямо или косвенно оказывать влияние на решения, принимаемые указанным юридическим лицом
	1184	Получение денежных средств от клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент является получателем грантов или иных видов безвозмездной финансовой помощи от иностранных некоммерческих неправительственных организаций и/или их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
	1185	Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента)
	1186	Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции (сделки)
	1187	Существенное отклонение суммы операции (сделки) относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента

Код группы признака	Код вида признака	Описание признака
	1188	Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом
	1189	Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее одного года
	1191	Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи
	1192	Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает трех месяцев, если при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить
	1193	Использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора
	1194	Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц
	1195	Многократное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств организации
	1199	Иные критерии, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
14		Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств
	1404	Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте
	1490	Наставление клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами
	1491	Регулярное получение клиентом денежных средств, причитающихся по операции (сделке), в наличной форме по инициативе клиента
	1492	Совершение операции (сделки) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте по внесению или выдаче денежных средств в наличной форме, участниками которых являются нерезиденты, имеющие регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве Таможенного союза
	1499	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
15		Признаки необычных сделок при проведении операций по договорам займа

Код группы признака	Код вида признака	Описание признака
	1590	Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России
	1591	Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту
	1599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
18		Признаки необычных сделок при проведении международных расчетов
	1802	Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ оказания услуг) или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки (пени, штрафов) превышает 10 процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, не оказанных услуг)
	1804	В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг) либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или не предусматривающем раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной зоне)
	1881	Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг)
	1882	Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно-консультационных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера
	1899	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
22		Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма
	2201	Адрес клиента - юридического лица, адрес места жительства или места пребывания клиента - физического лица, а также представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента - юридического лица совпадает с адресом организации или адресом места регистрации (места пребывания) физического лица, включенных в Перечень организаций и физических лиц, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества
	2202	Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц

Код группы признака	Код вида признака	Описание признака
	2203	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень организаций и физических лиц, в период между днем исключения его из Перечня организаций и физических лиц и днем повторного включения в Перечень организаций и физических лиц
	2204	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с изготовлением, переработкой, транспортировкой, хранением или реализацией ядерных материалов, радиоактивных веществ и отходов, других химических веществ, бактериологических материалов, оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ и другой продукции (товаров), запрещенных или ограниченных к свободному обороту, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2205	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2206	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом при осуществлении внешнеэкономической деятельности связана с приобретением и (или) продажей ядовитых и сильнодействующих веществ, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2208	Операции по расходованию денежных средств российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами
	2209	Операции по расходованию денежных средств российскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, не соответствующие заявленным целям
	2210	Идентификационные данные участника операции совпадают с идентификационными данными физического лица, указанного в запросе уполномоченного органа о представлении дополнительной информации в рамках противодействия финансированию терроризма, в случае указания в таком запросе на необходимость уделять повышенное внимание операциям данного физического лица
	2290	Фамилия, имя, отчество, дата и место рождения клиента - физического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, учредителя клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица или участника операции совпадают с фамилией, именем, отчеством, датой и местом рождения физического лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо физического лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества, или лица, операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом которого приостановлены на основании решения суда по заявлению

Код группы признака	Код вида признака	Описание признака
		уполномоченного органа и при этом отсутствуют иные данные, позволяющие установить его полное совпадение с такими лицами
	2299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении финансирования терроризма
44		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по выдаче потребительских кредитов
	4401	Предоставление займа (займов) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, опекуну или иному лицу, являющемуся законным представителем (в том числе, действующему на основании доверенности) члена (пайщика) кредитного потребительского кооператива
	4402	Заключение с одним членом (пайщиком) кредитного потребительского кооператива нескольких договоров личных сбережений (займов) в течение трех месяцев на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей
	4403	Передача членом (пайщиком) кредитного потребительского кооператива поручения о перечислении причитающихся ему денежных средств в пользу третьего лица
	4404	Осуществление операции с государственными или муниципальными ценными бумагами на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей
	4405	Дробление сумм денежных средств, размещаемых пайщиком, на несколько договоров в течение небольшого периода времени, при условии, что результат сложения указанных денежных средств (если бы они были оформлены одним договором) составляет или превышает 600 000 рублей
	4406	Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких краткосрочных договоров передачи личных сбережений, передачи денежных средств по договору займа либо внесение этим пайщиком паевых взносов, даже если сумма договора или взноса меньше 600 000 рублей, с последующей консолидацией сумм размещенных сбережений, займов или внесенных паевых взносов на один договор передачи денежных средств и (или) с последующим получением денежных средств в наличной форме
	4407	Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких краткосрочных договоров, даже если сумма договора меньше 600 000 рублей, с последующим досрочным расторжением договоров
	4408	Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких договоров, предусматривающих возврат денежных средств по первому требованию пайщика, даже если сумма договора меньше 600 000 рублей, с последующим оформлением сумм на один договор и (или) получением денежных средств в наличной форме через незначительный промежуток времени
	4409	Предоставление члену (пайщику) кредитного потребительского кооператива займа на сумму, равную или близкую к привлеченному от него паю либо к денежным средствам, переданным по договору личных сбережений (займа)
	4410	Заключение в течение небольшого периода времени договоров в отношении

Код группы признака	Код вида признака	Описание признака
		юридического лица и аффилированного с ним юридического лица либо в отношении юридического лица и аффилированного с ним или находящимся в трудовых отношениях с ним физического лица, по которым одно из указанных лиц вносит денежные средства в кредитный кооператив, а другое лицо получает денежные средства из кредитного кооператива на ту же или близкую к внесенной сумму, даже если сумма каждого договора меньше 600 000 рублей
	4499	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

1.6.12 Внутреннее сообщение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ об операции с денежными средствами и иным имуществом

Приложение №4 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

КПК "Взаимопомощь"

наименование организации

109052, Москва г, Рязанский пр-кт, дом 2, корпус 2, офис 10

местонахождение организации

1.	Дата и время сообщения	
2.	Сотрудник, составивший	
3.	Дата операции	
4.	Сумма операции	
5.	Клиент по операции	
6.	Содержание операции	
7.	Причины квалификации операции для целей ПОД/ФТ/ФРОМУ	
8.	Код необычной сделки	

9.	Дата и время приёма-передачи сообщения СДЛ	
10.	Подпись сотрудника, передавшего	
11.	Подпись СДЛ в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ	

12.	Результаты изучения сообщения и документов	
13.	Решение СДЛ, в том числе обоснование	
14.	Дата и подпись СДЛ в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ	

15.	Решение Председателя правления	
16.	Дата и подпись Председателя правления	

1.6.13 Журнал учета сообщений об операциях, подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

Начат: _____ 20 ____ .г
Окончен: _____ 20 ____ .г

№	Дата сообщения	Инициатор	Дата операции	Член КПК	Сумма операции	Решение об отправке	Дата ФЭС	Подпись СДЛ
1.								
2.								
3.								

1.21 Реестр пайщиков КПК «Взаимопомощь»

Реестр пайщиков за период с 10.03.2011 по 30.11.2020 г.

Организация								
Юр/физ лицо								
Номер пайщика	Пайщик	Дата вступления	Дата выбытия	Действует	Документ удостоверяющий личность, Статус ИП	ИНН	Телефон	Фактический адрес
КПК "Взаимопомощь"								
Физическое лицо								
1	Карасёв Борис Борисович	20.04.2011		Действующий	Паспорт гражданина РФ, серия: 12 34 № 111119, выдан ПВР №1 01.02.2016 г. Не является Индивидуальным предпринимателем.	50955775558	(911) 123-45-21	РОССИЯ, 107065, Москва г, Сахалинская ул, дом 1, квартира 1
2	Сомова Алёна Андреевна	24.05.2011	11.03.2015	Выбывший	Паспорт гражданина РФ, серия: 12 34 № 111111, выдан ПВР №1 01.02.2000 г. Не является Индивидуальным предпринимателем.	506626551841	(911) 123-45-88	РОССИЯ, 107497, Москва г, Новосибирская ул, дом 1, квартира 2
3	Осетров Пётр Георгиевич	25.05.2011	19.11.2014	Выбывший	Паспорт гражданина РФ, серия: 12 34 № 111129, выдан ПВР №1 11.03.2000 г. Не является Индивидуальным предпринимателем.	027616668626	(911) 123-45-77	РОССИЯ, 400131, Волгоградская обл, Волгоград г, Советская ул, дом 3, квартира 29
4	ИП Пескарёва Полина Сергеевна	25.02.2018		Действующий	Паспорт гражданина РФ, серия: 12 34 № 111109, выдан ПВР №1 01.02.2000 г. Является Индивидуальным предпринимателем с 15.06.2020 г.	772482788663	+7 (911) 123-45-67	РОССИЯ, 350038, Краснодарский край, Краснодар г, Передовая ул, дом 1, квартира 1
5	Лещенко Вадим Вадимович	31.01.2019	31.10.2020	Выбывший	Паспорт гражданина РФ, серия: 12 34 № 111121, выдан ПВР №1 01.02.2015 г. Не является Индивидуальным предпринимателем.	505314926980	(911) 123-45-56	РОССИЯ, 198303, Санкт-Петербург г, Маршала Жукова пр-кт, дом 30, литер А, квартира 833

1.23.1 Отчеты по данным бухгалтерского учета за проверяемый период (01.12.2019 - 30.11.2020). Оборотно-сальдовые ведомости по счетам.

КПК "Взаимопомощь"

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 76.09.4 за Декабрь 2019 г. - Ноябрь 2020 г.

Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)

Счет, Наименование счета	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Контрагенты						
Договоры						
76.09.4, Членские взносы	350,00		900,00	1 150,00	100,00	
ИП Пескарёва Полина Сергеевна			450,00	400,00	50,00	
Членские взносы			450,00	400,00	50,00	
Карасёв Борис Борисович	200,00			150,00	50,00	
Членские взносы	200,00			150,00	50,00	
Лещенко Вадим Вадимович			450,00	450,00		
Членские взносы			450,00	450,00		
Сомова Алёна Андреевна	150,00			150,00		
Членские взносы	150,00			150,00		
Итого	350,00		900,00	1 150,00	100,00	

1.23.2 Отчеты по данным бухгалтерского учета за проверяемый период (01.12.2019 - 30.11.2020). Оборотно-сальдовые ведомости по счетам.

КПК "Взаимопомощь"

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 80 за Декабрь 2019 г. - Ноябрь 2020 г.

Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)

Счет, Наименование счета	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Учредители						
80, Уставный капитал		600,00	300,00			300,00
80.09, Прочий капитал (в т.ч. обязательный паевой взнос)		600,00	300,00			300,00
Карасёв Борис Борисович		300,00				300,00
Лещенко Вадим Вадимович		300,00	300,00			
Итого		600,00	300,00			300,00

1.23.3 Отчеты по данным бухгалтерского учета за проверяемый период (01.12.2019 - 30.11.2020). Оборотно-сальдовые ведомости по счетам.

КПК "Взаимопомощь"

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 58.03 за Декабрь 2019 г. - Ноябрь 2020 г.

Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)

Счет, Наименование счета	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Контрагенты						
Договоры						
58.03, Предоставленные займы	285 166,00		500 000,00	385 166,00	400 000,00	
ИП Пескарёва Полина Сергеевна			500 000,00	100 000,00	400 000,00	
Д3071/20 от 02.07.2020 г.			500 000,00	100 000,00	400 000,00	
Карасёв Борис Борисович	285 166,00			285 166,00		
Д3053/19 от 15.12.2018 г.	285 166,00			285 166,00		
Итого	285 166,00		500 000,00	385 166,00	400 000,00	

1.23.4 Отчеты по данным бухгалтерского учета за проверяемый период (01.12.2019 - 30.11.2020). Оборотно-сальдовые ведомости по счетам.

КПК "Взаимопомощь"

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 76.03.П за Декабрь 2019 г. - Ноябрь 2020 г.

Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)

Счет, Наименование счета	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Контрагенты						
Договоры						
76.03.П, Проценты по займам предоставленным	12 147,00		26 065,56	18 704,38	19 508,18	
ИП Пескарёва Полина Сергеевна			26 065,56	6 557,38	19 508,18	
Д3071/20 от 02.07.2020 г.			26 065,56	6 557,38	19 508,18	
Карасёв Борис Борисович	12 147,00			12 147,00		
Д3053/19 от 15.12.2018 г.	12 147,00			12 147,00		
Итого	12 147,00		26 065,56	18 704,38	19 508,18	

1.23.5 Отчеты по данным бухгалтерского учета за проверяемый период (01.12.2019 - 30.11.2020). Оборотно-сальдовые ведомости по счетам.

КПК "Взаимопомощь"

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 66 за Декабрь 2019 г. - Ноябрь 2020 г.

Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)

Счет, Наименование счета	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Контрагенты						
Договоры						
66, Расчеты по краткосрочным кредитам и займам		122 810,96	1 165 434,18	1 755 213,39		712 590,17
66.03, Краткосрочные займы		120 000,00	1 160 000,00	1 730 000,00		690 000,00
Карасёв Борис Борисович		120 000,00	120 000,00	690 000,00		690 000,00
ДЛС012/18 от 23.12.2018 г.		120 000,00	120 000,00			
ДЛС023/20 от 15.07.2020 г.				690 000,00		690 000,00
Лещенко Вадим Вадимович			240 000,00	240 000,00		
ДЛС022/20 от 10.09.2020 г.			240 000,00	240 000,00		
Семенов Геннадий Сергеевич			800 000,00	800 000,00		
ДЛС026/20 от 10.01.2020 г.			800 000,00	800 000,00		
66.04, Проценты по краткосрочным займам		2 810,96	5 434,18	25 213,39		22 590,17
Карасёв Борис Борисович		2 810,96	3 139,10	22 918,31		22 590,17
ДЛС012/18 от 23.12.2018 г.		2 810,96	3 139,10	328,14		
ДЛС023/20 от 15.07.2020 г.				22 590,17		22 590,17
Лещенко Вадим Вадимович			2 295,08	2 295,08		
ДЛС022/20 от 10.09.2020 г.			2 295,08	2 295,08		
Итого		122 810,96	1 165 434,18	1 755 213,39		712 590,17

1.23.6 Отчеты по данным бухгалтерского учета за проверяемый период (01.12.2019 - 30.11.2020). Оборотно-сальдовые ведомости по счетам.

КПК "Взаимопомощь"

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 67 за Декабрь 2019 г. - Ноябрь 2020 г.

Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)

Счет, Наименование счета	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Контрагенты						
Договоры						
67, Расчеты по долгосрочным кредитам и займам		808 852,72	858 896,09	50 043,37		
67.03, Долгосрочные займы		787 087,26	812 192,85	25 105,59		
ИП Пескарёва Полина Сергеевна		200 000,00	200 000,00			
ДЛС017/19 от 20.01.2019 г.		200 000,00	200 000,00			
Карасёв Борис Борисович		587 087,26	612 192,85	25 105,59		
ДЛС011/18 от 09.09.2018 г.		587 087,26	612 192,85	25 105,59		
67.04, Проценты по долгосрочным займам		21 765,46	46 703,24	24 937,78		
ИП Пескарёва Полина Сергеевна		17 205,48	20 051,65	2 846,17		
ДЛС017/19 от 20.01.2019 г.		17 205,48	20 051,65	2 846,17		
Карасёв Борис Борисович		4 559,98	26 651,59	22 091,61		
ДЛС011/18 от 09.09.2018 г.		4 559,98	26 651,59	22 091,61		
Итого		808 852,72	858 896,09	50 043,37		

1.23.7 Отчеты по данным бухгалтерского учета за проверяемый период (01.12.2019 - 30.11.2020. Карточка субконто – по договорам членов КПК.

КПК "Взаимопомощь"

Карточка субконто Договоры за Декабрь 2019 г. - Ноябрь 2020 г.

Высвеченные данные: БУ (данные бухгалтерского учета)

Отбор: Договоры.Контрагент Раина "Карасёв Борис Борисович"

Период	Документ	Аналитика Дт	Аналитика Кт	Дебет		Кредит		Текущее сальдо		
				Счет		Счет				
Сальдо на начало									К	600 409,65
09.12.2019	Регламентная операция 0000-006087 от 09.12.2019 23:59:59 Начисление процентов по основному долгу	Основное подразделение РСБУ_Процентный расход по привлеченным займам (принимаемые в Ну) <,>	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС011/18 от 09.09.2018 г.	91.02		67.04	1 954,28	К	602 363,93	
09.12.2019	Регламентная операция 0000-006087 от 09.12.2019 23:59:59 Капитализация процентов	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС011/18 от 09.09.2018 г.	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС011/18 от 09.09.2018 г.	67.04	6 176,26	67.03	6 176,26	К	602 363,93	
09.12.2019	Регламентная операция 0000-006087 от 09.12.2019 23:59:59 Начисление НДС/П по процентам	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС011/18 от 09.09.2018 г.	Налог (взносы): начислено / уплачено <,><,>	67.04	338,00	68.01		К	602 025,93	
31.12.2019	Регламентная операция 0000-006439 от 31.12.2019 23:59:59 Начисление РВПЗ по основному долгу (бухгалтерский учет)	Основное подразделение РСБУ_Резервы по выданным займам (по телу долга) - начисление <,>	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович <,>Д3053/19 от 15.12.2018 г.	91.02		59	42 774,90	К	644 800,83	
31.12.2019	Регламентная операция 0000-006439 от 31.12.2019 23:59:59 Начисление РВПЗ по процентам (бухгалтерский учет)	Основное подразделение РСБУ_Резервы по выданным займам (по процентам) - начисление <,>	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович Д3053/19 от 15.12.2018 г. <,>	91.02		63	1 822,05	К	646 622,88	
31.12.2019	Регламентная операция 0000-006440 от 31.12.2019 23:59:59 Начисление процентов по основному долгу	Основное подразделение РСБУ_Процентный расход по привлеченным займам (принимаемые в Ну) <,>	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС011/18 от 09.09.2018 г.	91.02		67.04	4 827,38	К	651 450,26	
31.12.2019	Регламентная операция 0000-006440 от 31.12.2019 23:59:59 Начисление процентов по основному долгу	Основное подразделение РСБУ_Процентный расход по привлеченным займам (принимаемые в Ну) <,>	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС012/18 от 23.12.2018 г.	91.02		68.04	101,91	К	651 552,17	
09.01.2020	Регламентная операция 0000-000141 от 09.01.2020 23:59:59 Начисление процентов по основному долгу	Основное подразделение РСБУ_Процентный расход по привлеченным займам (принимаемые в Ну) <,>	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС011/18 от 09.09.2018 г.	91.02		67.04	1 969,44	К	653 521,61	
09.01.2020	Регламентная операция 0000-000141 от 09.01.2020 23:59:59 Капитализация процентов	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС011/18 от 09.09.2018 г.	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС011/18 от 09.09.2018 г.	67.04	6 408,82	67.03	6 408,82	К	653 521,61	

09.01.2020	Регламентная операция 0000-000141 от 09.01.2020 23:59:59 Начисление НДС/П по процентам	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС011/18 от 09.09.2018 г.	Налог (вансы): начислено / уплачено <.><.>	67.04	388,00	68.01		K	653 133,61
31.01.2020	Регламентная операция 0000-000493 от 31.01.2020 23:59:59 Начисление процентов по основному долгу	Основное подразделение РСБУ_Процентный расход по привлеченным займам (принимаемые в НУ) <.>	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС011/18 от 09.09.2018 г.	91.02		67.04	4 898,19	K	657 990,80
31.01.2020	Регламентная операция 0000-000493 от 31.01.2020 23:59:59 Начисление процентов по основному долгу	Основное подразделение РСБУ_Процентный расход по привлеченным займам (принимаемые в НУ) <.>	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС012/18 от 23.12.2018 г.	91.02		68.04	101,64	K	658 101,44
09.02.2020	Регламентная операция 0000-000637 от 09.02.2020 23:59:59 Начисление процентов по основному долгу	Основное подразделение РСБУ_Процентный расход по привлеченным займам (принимаемые в НУ) <.>	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС011/18 от 09.09.2018 г.	91.02		67.04	1 990,72	K	660 092,16
09.02.2020	Регламентная операция 0000-000637 от 09.02.2020 23:59:59 Капитализация процентов	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС011/18 от 09.09.2018 г.	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС011/18 от 09.09.2018 г.	67.04	6 456,91	67.03	6 456,91	K	660 092,16
09.02.2020	Регламентная операция 0000-000637 от 09.02.2020 23:59:59 Начисление НДС/П по процентам	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС011/18 от 09.09.2018 г.	Налог (вансы): начислено / уплачено <.><.>	67.04	400,00	68.01		K	659 692,16
10.02.2020	Поступление наличных 0000-000003 от 10.02.2020 12:00:02 Членские взносы 200-00	Основное подразделение <.>	Карасёв Борис Борисович Членские взносы	50.01		76.09.14	150,00	K	659 842,16
29.02.2020	Регламентная операция 0000-000967 от 29.02.2020 23:59:59 Начисление процентов по основному долгу	Основное подразделение РСБУ_Процентный расход по привлеченным займам (принимаемые в НУ) <.>	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС011/18 от 09.09.2018 г.	91.02		67.04	4 471,45	K	664 313,61
29.02.2020	Регламентная операция 0000-000967 от 29.02.2020 23:59:59 Начисление процентов по основному долгу	Основное подразделение РСБУ_Процентный расход по привлеченным займам (принимаемые в НУ) <.>	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС012/18 от 23.12.2018 г.	91.02		68.04	95,08	K	664 408,69
09.03.2020	Выплаты по займам (сбережениям) 0000-000004 от 09.03.2020 12:00:01 Выплата основного долга	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС012/18 от 23.12.2018 г.	<.> 4070281033806001 7294, ОАО «Сбербанк России» (филиал – Московский банк ОАО «Сбербанк России») Возврат привлеченных средств прочих	68.03	120 000,00	51		K	544 408,69

09.03.2020	Выплаты по займам (сбережениям) 0000-000004 от 09.03.2020 12:00:01 Выплата процентов	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС012/18 от 23.12.2018 г.	<...> 4070281033806001 7294, ОАО «Сбербанк России» (Филиал – Московский банк ОАО «Сбербанк России») Выплата процентов по привлеченным средствам прочим	66.04	3 139,10	51		К	541 289,59
09.03.2020	Выплаты по займам (сбережениям) 0000-000005 от 09.03.2020 12:00:02 Выплата основного долга	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС011/18 от 09.09.2018 г.	<...> 4070281033806001 7294, ОАО «Сбербанк России» (Филиал – Московский банк ОАО «Сбербанк России») Возврат привлеченных средств прочим	67.03	612 192,85	51		Д	70 923,28
09.03.2020	Погашение займов 0000-000002 от 09.03.2020 12:00:03 Погашение основного долга	<...> 4070281033806001 7294, ОАО «Сбербанк России» (Филиал – Московский банк ОАО «Сбербанк России») Возврат ОД по займам	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС053/19 от 15.12.2018 г.	51		58.03	285 166,00	К	214 242,74
09.03.2020	Погашение займов 0000-000002 от 09.03.2020 12:00:03 Погашение процентов	<...> 4070281033806001 7294, ОАО «Сбербанк России» (Филиал – Московский банк ОАО «Сбербанк России») Процентный доход по займам	Карасёв Борис Борисович ДПС053/19 от 15.12.2018 г.	51		78.03.П	12 147,00	К	226 389,74
09.03.2020	Погашение займов 0000-000002 от 09.03.2020 12:00:03 Погашение прочие	<...> 4070281033806001 7294, ОАО «Сбербанк России» (Филиал – Московский банк ОАО «Сбербанк России») Прочие доходы - прочие	Карасёв Борис Борисович ДПС053/19 от 15.12.2018 г.	51		78.09.Г	5 000,00	К	231 389,74
09.03.2020	Регламентная операция 0000-001101 от 09.03.2020 23:59:59 Начисление процентов по основному долгу	Основное подразделение РСБУ_Процентный расход по привлеченным займам (принимаемые в НУ) <...>	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС011/18 от 09.09.2018 г.	91.02		67.04	2 012,15	К	233 401,89
09.03.2020	Регламентная операция 0000-001101 от 09.03.2020 23:59:59 Начисление процентов по основному долгу	Основное подразделение РСБУ_Процентный расход по привлеченным займам (принимаемые в НУ) <...>	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС012/18 от 23.12.2018 г.	91.02		66.04	29,51	К	233 431,40
09.03.2020	Регламентная операция 0000-001101 от 09.03.2020 23:59:59 Капитализация процентов	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС011/18 от 09.09.2018 г.	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС011/18 от 09.09.2018 г.	67.04	6 063,60	67.03	6 063,60	К	233 431,40
09.03.2020	Регламентная операция 0000-001101 от 09.03.2020 23:59:59 Начисление НДС/П по процентам	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС011/18 от 09.09.2018 г.	Налог (налоги): начислено / уплачено <...><...>	67.04	420,00	68.01		К	233 011,40

31.03.2020	Регламентная операция 0000-001453 от 31.03.2020 23:59:59 Восстановление РВПЗ по основному долгу (бухгалтерский учет)	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович <...> Д3053/19 от 15.12.2018 г.	Основное подразделение РСБУ_Резервы по выданным займам (по телу долга) - восстановление <...>	59	228 132,80	91.01		К	4 878,60
31.03.2020	Регламентная операция 0000-001453 от 31.03.2020 23:59:59 Восстановление РВПЗ по процентам (бухгалтерский учет)	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович Д3053/19 от 15.12.2018 г. <...>	Основное подразделение РСБУ_Резервы по выданным займам (по процентам) - восстановление <...>	63	9 717,60	91.01		Д	4 830,00
15.07.2020	Поступление на расчетный счет 0000-000001 от 15.07.2020 12:00:00 по вк.д. от	Основное подразделение 4070281033806001 7294, ОАО «Сбербанк России» (филиал – Московский банк ОАО «Сбербанк России») Поступление привлеченных средств прочих	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС023/20 от 15.07.2020 г.	51		66.03	350 000,00	К	345 161,00
31.07.2020	Регламентная операция 0000-003407 от 31.07.2020 23:59:59 Начисление процентов по основному долгу	Основное подразделение РСБУ_Процентный расход по привлеченным займам (принимаемые в Ну) <...>	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС023/20 от 15.07.2020 г.	91.02		66.04	1 530,05	К	346 691,05
05.08.2020	Поступление на расчетный счет 0000-000005 от 05.08.2020 12:00:00 по вк.д. от	Основное подразделение 4070281033806001 7294, ОАО «Сбербанк России» (филиал – Московский банк ОАО «Сбербанк России») Поступление привлеченных средств прочих	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС023/20 от 15.07.2020 г.	51		66.03	190 000,00	К	536 691,05
31.08.2020	Регламентная операция 0000-003603 от 31.08.2020 23:59:59 Начисление процентов по основному долгу	Основное подразделение РСБУ_Процентный расход по привлеченным займам (принимаемые в Ну) <...>	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС023/20 от 15.07.2020 г.	91.02		66.04	4 314,22	К	541 005,27
10.09.2020	Поступление на расчетный счет 0000-000006 от 10.09.2020 12:00:01 по вк.д. от	Основное подразделение 4070281033806001 7294, ОАО «Сбербанк России» (филиал – Московский банк ОАО «Сбербанк России») Поступление привлеченных средств прочих	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС023/20 от 15.07.2020 г.	51		66.03	150 000,00	К	691 005,27
30.09.2020	Регламентная операция 0000-004384 от 30.09.2020 23:59:59 Начисление процентов по основному долгу	Основное подразделение РСБУ_Процентный расход по привлеченным займам (принимаемые в Ну) <...>	Основное подразделение Карасёв Борис Борисович ДПС023/20 от 15.07.2020 г.	91.02		66.04	5 245,90	К	696 251,17

31.10.2020	Регламентная операция 0000-004880 от 31.10.2020 23:59:59 Начисление процентов по основному долгу	Основное подразделение РСБУ_Процентный расход по привлеченным займам (принимаемые в Ну) <->	Основное подразделение Карасев Борис Борисович ДПС023/20 от 15.07.2020 г.	91.02		66.04	5 844,28	K	702 095,43
30.11.2020	Регламентная операция 0000-005380 от 30.11.2020 23:59:59 Начисление процентов по основному долгу	Основное подразделение РСБУ_Процентный расход по привлеченным займам (принимаемые в Ну) <->	Основное подразделение Карасев Борис Борисович ДПС023/20 от 15.07.2020 г.	91.02		66.04	5 855,74	K	707 751,17
Обороты за период и saldo на конец					898 833,84		1 107 175,48	K	707 751,17

1.23.8 Отчеты по данным бухгалтерского учета за проверяемый период (01.12.2019 - 30.11.2020. Карточка субконто – по договорам членов КПК.

КПК "Взаимопомощь"

Карточка субконто Договоры за Декабрь 2019 г. - Ноябрь 2020 г.

Высвеченные данные: БУ (данные бухгалтерского учета)

Отбор: Договоры.Контрагент Равно "Лещенко Вадим Вадимович"

Период	Документ	Аналитика Дт	Аналитика Кт	Дебет		Кредит		Текущее сальдо	
				Счет		Счет			
Сальдо на начало								К	300,00
10.03.2020	Начисление взносов 0000-000001 от 10.03.2020 12:00:00	Лещенко Вадим Вадимович Членские взносы	Основное подразделение Членские взносы <...>Членские взносы	76.09.4	450,00	66.02		Д	150,00
15.06.2020	Поступление наличных 0000-000006 от 15.06.2020 12:00:00 Членские взносы 450-00	Основное подразделение <...>	Лещенко Вадим Вадимович Членские взносы	50.01		76.09.4	450,00	К	300,00
10.09.2020	Привлечение займов (сбережений) 0000-000001 от 10.09.2020 12:00:00 Привлечение займа (сбережений)	<...> 4070261033806001 7294, ОАО «Сбербанк России» (филиал – Московский банк ОАО «Сбербанк России») Поступление привлеченных средств прочих	Основное подразделение Лещенко Вадим Вадимович ДПС022/20 от 10.09.2020 г.	51		66.03	240 000,00	К	240 300,00
30.09.2020	Регламентная операция 0000-004384 от 30.09.2020 23:59:59 Начисление процентов по основному долгу	Основное подразделение РСБУ_Процентный расход по привлеченным займам (принимаемые в НУ) <...>	Основное подразделение Лещенко Вадим Вадимович ДПС022/20 от 10.09.2020 г.	91.02		66.04	1 311,48	К	241 611,48
15.10.2020	Выплаты по займам (сбережениям) 0000-000001 от 15.10.2020 12:00:00 Начислен НДФЛ по выплаченным процентам	Основное подразделение Лещенко Вадим Вадимович ДПС022/20 от 10.09.2020 г.	Налог (взносы): начислено / уплачено <...><...>	66.04	40,00	66.01		К	241 571,48
15.10.2020	Выплаты по займам (сбережениям) 0000-000001 от 15.10.2020 12:00:00 Выплата основного долга	Основное подразделение Лещенко Вадим Вадимович ДПС022/20 от 10.09.2020 г.	<...> Возврат привлеченных средств прочих	66.03	240 000,00	50.01		К	1 571,48
15.10.2020	Выплаты по займам (сбережениям) 0000-000001 от 15.10.2020 12:00:00 Выплата процентов	Основное подразделение Лещенко Вадим Вадимович ДПС022/20 от 10.09.2020 г.	<...> Выплата процентов по привлеченным средствам прочим	66.04	2 255,08	50.01		Д	683,60
15.10.2020	Регламентная операция 0000-004824 от 15.10.2020 23:59:59 Начисление процентов по основному долгу	Основное подразделение РСБУ_Процентный расход по привлеченным займам (принимаемые в НУ) <...>	Основное подразделение Лещенко Вадим Вадимович ДПС022/20 от 10.09.2020 г.	91.02		66.04	983,60	К	300,00
31.10.2020	Исключение платежа 0000-000001 от 31.10.2020 12:00:00 Начисление возврата взносов	Лещенко Вадим Вадимович Обязательный левый взнос	Лещенко Вадим Вадимович Обязательный левый взнос	80.09	300,00	75.01	300,00	К	300,00
Обороты за период и сальдо на конец					243 045,08		243 045,08	К	300,00

1.26.1 Договор передачи личных сбережений от 10.01.2020 №ДЛС026/20, Семенов Геннадий Сергеевич

**ДОГОВОР ПЕРЕДАЧИ ЛИЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ
№ ДЛС026/20**

Город Москва

10 января 2020 г.

Кредитный потребительский кооператив "Взаимопомощь", именуемый в дальнейшем «КПК», в лице председателя правления Бажова Светлана Нурисламовна, действующего на основании Доверенности, с одной стороны, **в член КПК Семенов Геннадий Сергеевич**, Паспорт гражданина РФ, серия: 12 34, № 111101, выдан: 01 января 2000 года, ПВР №1, код подр. 0001, адрес регистрации: РОССИЯ, 109386, Москва г, Внутригородская территория муниципальный округ Люблино, Новороссийская ул, дом 3, строение 1, квартира 1, именуемый (ая) в дальнейшем «Пайщик», с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», а по отдельности «Сторона», заключили настоящий Договор (далее – «Договор») о нижеследующем.

1. Предмет Договора.

1.1 На основании личного заявления Пайщик передает в пользование КПК денежные средства (далее - личные сбережения) путем внесения в кассу КПК или путем перечисления на расчетный счет КПК в общей сумме 800 000 (Восемьсот тысяч рублей 00 копеек) рублей 00 копеек.

1.2. Личные сбережения Пайщика по настоящему договору передаются в пользование КПК сроком на 3 (Три) месяца в срок до 10.04.2020.

1.3. Личные сбережения передаются КПК исключительно для размещения в фонде финансовой взаимопомощи КПК и организуемых в его структуре целевых субфондов для выдачи займов пайщикам КПК в рамках, осуществляемых КПК заемных программ финансовой взаимопомощи пайщиков.

1.4. Условия Договора предполагают дополнительную передачу денежных средств (пополнение) Пайщиком. Дополнительная передача денежных средств возможна в срок не позднее 60 (шестьдесят) календарных дней до даты окончания Договора.

1.5. За пользование личными денежными сбережениями Пайщика, КПК начисляет проценты из расчета 0% (Ноль целых 00 десятых) процентов годовых. Начисление процентов производится за счет поступлений процентов по выданным КПК займам.

Датой начала начисления процентов за пользование суммой займа по Договору считается дата зачисления всей суммы займа на расчетный счет или внесение всей суммы займа в кассу КПК.

1.6. Начисление процентов производится ежемесячно, за фактический период размещения личных сбережений в фонде финансовой взаимопомощи КПК, определяемый со дня, следующего, за днем заключения настоящего Договора и завершается в срок, указанный в п. 1.2. Договора.

Если по истечении срока, указанного в пункте 1.2. Договора, Пайщик не потребует возврата ему суммы личных сбережений и процентов, указанных в п.п.1.1. Договора, либо не перезаключит Договор на новый срок, данные личные сбережения остаются в распоряжении КПК на условиях начисления компенсации из расчета 0,1% (ноль целых одна десятая) процентов годовых.

1.7. С начисленных сумм процентов КПК удерживаются и перечисляются в бюджет причитающиеся суммы налога на доходы физических лиц.

Налоговая база определяется как превышение суммы процентов, начисленной в соответствии с условиями Договора, над суммой процентов, рассчитанной по рублевым вкладам исходя из ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты (статья 214.2 Налогового кодекса РФ).

Сведения об удержании и перечислении в бюджет налога на доходы физических лиц передаются в налоговую инспекцию по месту жительства Пайщика.

По истечении каждого года Пайщику, для составления декларации о доходах, выдается заверенная печатью КПК справка о начисленном доходе (процентах) за пользование личными сбережениями.

Суммы налога на доходы физических лиц в течение срока действия Договора могут подвергнуться корректировке в связи с изменением ставки рефинансирования Банка России. Сведения об удержании и перечислении в бюджет налога на доходы физических лиц передаются в налоговую инспекцию по месту жительства Пайщика.

1.8. По требованию Пайщика, ему могут быть предоставлены данные о состоянии средств.

1.9. Личные сбережения и начисленные проценты подлежат возврату по заявлению Пайщика по истечению срока, указанного в пункте 1.2. Договора, путем перечисления денежных средств на расчетный счет, либо путем выдачи наличными денежными средствами в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

Срок рассмотрения заявления Пайщика КПК составляет 5 (пять) рабочих дней. Возврат средств производится в течении 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты рассмотрения заявления Пайщика. При недостаточности свободных средств в фондах КПК для исполнения требования Пайщика, КПК обязуется погасить требование о возврате личных сбережений Пайщика в рассрочку, в срок не более 21 (двадцати одного) рабочего дня с даты рассмотрения заявления Пайщика.

1.10. Стороны договорились, что досрочное расторжение Договора по инициативе Пайщика возможно только по истечении 3 (трех) месяцев с даты заключения Договора.

В случае досрочного расторжения Договора по инициативе Пайщика, проценты, указанные в п. 1.5. Договора, Сторонами не учитываются и не применяются, независимо от срока использования КПК личных сбережений Пайщика. За весь срок пользования личными денежными сбережениями Пайщика, КПК начисляет проценты из расчета 0,1% (Ноль целых одна десятая) процента годовых. Возврат личных сбережений Пайщика производится КПК в срок не более 30 (тридцати) рабочих дней с даты рассмотрения заявления Пайщика.

1.11. При прекращении Пайщиком членства в КПК, в случаях, предусмотренных пунктами 1 - 3 части 1 статьи 14 Федерального закона от 18.07.2009 N 190-ФЗ "О кредитной кооперации", Пайщику выплачивается сумма его паенакоплений (пая), включающая сумму паевых взносов, возвращаются денежные средства, привлеченные от Пайщика по Договору, и выполняются иные обязательства, предусмотренные договорами, на основании которых КПК осуществил привлечение денежных средств Пайщика.

Указанные суммы выплачиваются не позднее чем через 3 (три) месяца со дня подачи Пайщиком заявления о выходе из КПК. Указанные выплаты производятся при условии исполнения Пайщиком своих обязательств перед КПК, в том числе обязательств по договорам займа. В случае наличия неисполненных обязательств (задолженности) Пайщика перед КПК, обязательства КПК по выплате паенакоплений (паевых взносов) такому Пайщику и иные обязательства КПК перед ним прекращаются полностью или частично зачетом встречного требования КПК к Пайщику.

2. Обязанности КПК.

2.1. Начислять Пайщику проценты по истечении каждого календарного месяца с момента заключения Договора на всю сумму переданных КПК личных сбережений с соблюдением режима начислений, оговоренных Договором, за исключением суммы паевого взноса.

2.2. Удерживать и уплачивать в бюджет с сумм начисленных процентов за пользование личными сбережениями налог на доходы физических лиц по ставкам, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

2.3. Возвратить по заявлению Пайщика личные сбережения вместе с причисленной суммой процентов за пользование личными сбережениями, в соответствии с п. 1.7. Договора.

2.4. Соблюдать конфиденциальность информации о переданных в пользование КПК суммах личных сбережений. Справки, выдаваемые третьим лицам по лицевым карточкам Пайщика, могут быть выданы только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.5. Вести обособленный учет личных сбережений Пайщика, переданных в пользование КПК в соответствии с условиями Договора.

2.6. Привлекать Пайщика к участию в иных программах взаимопомощи, развиваемых КПК. В зависимости от суммы личных сбережений и в соответствии с условиями целевых программ, предоставлять Пайщику преимущественное право пользования займами из фонда финансовой взаимопомощи КПК и льготный режим участия в таких программах.

2.7. Оказывать Пайщику иные финансовые и нефинансовые услуги, осуществляемые КПК.

3. Права КПК.

3.1. Дебетовать (списывать) суммы неисполненных в срок обязательств по полученным ранее займам в КПК с сумм личных сбережений Пайщика.

4. Обязанности Пайщика.

4.1. Соблюдать обязанности Пайщика, установленные Уставом КПК и Договором.

4.2. При недостаточности неделимых фондов КПК исполнять субсидиарную ответственность по неисполненным КПК обязательствам пропорционально своей доле добровольного паевого взноса в паевом фонде КПК.

5. Права Пайщика.

5.1. Истребовать сумму личных сбережений и начисленных процентов за пользование личными сбережениями (с учетом вычетов, оговоренных условиями п. 1.7. настоящего Договора) по истечении срока, указанного в п. 1.2. Договора или досрочно.

5.2. Получать информацию о состоянии и движении личных сбережений.

5.3. Приобретать и осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и уставом КПК для пайщиков.

6. Условия размещения личных сбережений.

6.1. Проценты за пользование личными сбережениями начисляются на следующий день по истечении каждого месяца в период действия Договора в порядке, изложенном в п. 1.5. Договора. В этот же период КПК производится удержание налога на доходы физических лиц в соответствии с условиями п. 1.7. Договора.

- 6.2. Оставшиеся после вычетов, суммы процентов за пользование личными сбережениями присоединяются к сумме переданных КПК личных сбережений на дату, указанную в п. 1.2.
- 6.3. Дополнительное размещение личных сбережений в рамках Договора - предусмотрено.
- 6.4. Выплата личных сбережений производится на основании заявления Пайпика, в порядке, установленном Договором.

7. Ответственность сторон.

- 7.1. Сторона имущественные интересы или деловая репутация которой нарушены в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору другой Стороной, вправе требовать возмещения причиненных этой Стороной убытков в размере реального ущерба.
- 7.2. КПК не несет ответственности за несвоевременное исполнение своих обязательств по Договору в случае уклонения Пайпика от принятия исполнения обязательств КПК.
- 7.3. За пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица подлежат уплате проценты на сумму этих средств. Размер процентов определяется существующими в месте жительства кредитора или, если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения, опубликованными Центральным банком Российской Федерации и имевшими место в соответствующие периоды средними ставками банковского процента по вкладам физических лиц согласно пункту 1 статьи 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8. Форс-мажор.

- 8.1. Стороны освобождаются от ответственности, за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорными обстоятельствами), то есть непредвиденными, чрезвычайными и неотвратимыми при данных условиях обстоятельствами, находящимися вне разумного контроля Сторон, возникшими после заключения Договора, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.
- 8.2. При наступлении обстоятельств, указанных в п. 8.1. Договора, Сторона, подвергшаяся влиянию указанных обстоятельств, должна в течение 3 (трех) дней известить о них другую Сторону в письменной форме с последующим письменным подтверждением наступления форс-мажорных обстоятельств. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также ссылки на официальные документы, удостоверяющие наличие этих обстоятельств и по возможности, дающие оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по настоящему Договору.
- 8.3. В случае наступления обстоятельств, предусмотренных в п. 8.1. Договора, срок выполнения Стороной обязательств по настоящему Договору продлевается соразмерно времени, в течение которого действуют эти обстоятельства и их последствия.
- 8.4. Если обстоятельства, указанные в п. 8.1 Договора, и их последствия продолжают действовать более 2 (двух) месяцев подряд, Стороны проводят переговоры для выявления приемлемых способов исполнения обязательств по настоящему Договору.

9. Конфиденциальность. Обработка персональных данных.

- 9.1. Условия Договора и дополнительные соглашения к нему конфиденциальны и не подлежат разглашению третьим лицам без предварительного согласия Сторон.
- 9.2. Стороны принимают все необходимые меры для обеспечения конфиденциальности всех условий Договора и приложений к нему.
- 9.3. Пайпик настоящим дает КПК согласие на обработку своих персональных данных. Персональные данные Пайпика, указанные в Договоре и в документах, связанных с исполнением обязательств по Договору, обрабатываются КПК исключительно в целях заключения и исполнения Договора и соблюдения требований законодательства Российской Федерации. Источником получения персональных данных являются сведения, предоставленные Пайпиком – субъектом персональных данных. Персональные данные обрабатываются в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 (пяти) лет со дня прекращения Договора. Процесс обработки персональных данных Пайпика включает в себя получение, систематизацию, накопление, хранение, передачу, уничтожение. Способ обработки персональных данных – смешанная обработка персональных данных с использованием, как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей.

10. Порядок разрешения споров.

- 10.1. Споры, которые могут возникнуть из исполнения условий Договора, Стороны будут разрешать в претензионном порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Срок рассмотрения претензии составляет 10 (десять) дней с момента получения претензии Стороной.
- 10.2. В случае невозможности урегулирования спора в претензионном порядке или путем переговоров, спор между Сторонами Договора, возникающий по Договору или в связи с ним, в том числе, любой вопрос в отношении его существования, действительности или прекращения, подлежит рассмотрению в суде по месту нахождения КПК.

11. Защита интересов сторон.

11.1. Обязательства по личным сбережениям Пайщика исполняются КПК в первую очередь по отношению к начислению кооперативных выплат и дивидендов на паевые взносы.

12. Срок действия договора и его досрочное расторжение.

12.1. Договор вступает в силу с момента передачи личных сбережений Пайщика КПК и действует до полного исполнения Сторонами всех принятых ими на себя обязательств по настоящему Договору.

12.2. Договор может быть расторгнут в следующем порядке:

12.2.1. по соглашению Сторон;

12.2.2. по письменному заявлению Пайщика;

12.2.3. во всех иных случаях в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

12.3. При досрочном расторжении Договора по инициативе Пайщика компенсация (проценты) рассчитываются, исходя из ставки 0,1% (Ноль целых одна десятая) процента годовых.

13. Заключительные положения.

13.1. В период действия Договора в него могут быть внесены изменения и дополнения, которые будут иметь правовую силу, если они оформлены в виде дополнительных соглашений либо приложений к Договору, подписаны Сторонами Договора и скреплены печатью КПК.

13.2. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

13.3. Все письма, уведомления, извещения, заявления и иные сообщения должны направляться Сторонами друг другу в письменной форме в соответствии с реквизитами, указанными в разделе 14 Договора. Письменные сообщения направляются либо по почте с уведомлением о вручении, либо курьерской доставкой под роспись получающей Стороны. Если одна из Сторон изменит свои контакты, реквизиты (почтовые, банковские), то она обязана будет письменно проинформировать об этом другую Сторону в течение 10 (десяти) дней со дня вступления в силу таких изменений. Пайщик обязуется незамедлительно уведомлять КПК об изменении своих паспортных данных и предоставлять соответствующие подтверждающие документы.

13.4. По всем вопросам, не нашедшим своего решения в условиях Договора, но вытекающим из отношений Сторон по нему, Стороны будут руководствоваться законодательством Российской Федерации.

13.5. Приложение. График выплаты процентов.

14. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Пайщик: Семенов Геннадий Сергеевич, Паспорт гражданина РФ, серия: 12 34, № 111101, выдан: 01 января 2000 года, ПВР №1, код подр. 0001 адрес регистрации: РОССИЯ, 109386, Москва г, Внутригородская территория муниципальный округ Люблино, Новоросийская ул, дом 3, строение 1, квартира 1 Контактный номер телефона: +7 (917) 1234567 Счет получателя Банк получателя ИНН получателя 775245067541 БИК банка получателя Подпись и ФИО Пайщика: _____/Семенов Г. С./	КПК: КПК "ВЗАИМОПОМОЩЬ" ИНН/КПП 1234567890 / 123456789 ОГРН 1234567890123 р/счет №1111111111111111 в Московский банк ПАО «Сбербанк» к/счет 301018104 БИК 044525225 Юридический адрес: город Москва, Садовая Фактический (почтовый) адрес: город Москва, Садовая Контактный номер телефона: 8(499) Председатель КПК «ВЗАИМОПОМОЩЬ»: _____/Бажова С.Н./
---	---

ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ
ЗАЙМА СОСТАВЛЯЕТ
14,954 (ЧЕТЫРНАДЦАТЬ
ЦЕЛЫХ ДЕВЯТЬСОТ
ПЯТЬДЕСЯТ ЧЕТЫРЕ
ТЫСЯЧНЫХ) % ГОДОВЫХ

ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ
ЗАЙМА СОСТАВЛЯЕТ
18 934,42
(ВОСЕМНАДЦАТЬ ТЫСЯЧ
ДЕВЯТЬСОТ ТРИДЦАТЬ
ЧЕТЫРЕ РУБЛЯ 42
КОПЕЙКИ)

ДОГОВОР ЗАЙМА № Д3071/20

г. Москва

2 июля 2020 г.

Кредитный потребительский КПК "Взаимопомощь", именуемый в дальнейшем «КПК/Кредитор» в лице Председателя правления Семенова Геннадия Сергеевича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и член КПК ИП Пескарёва Полина Сергеевна, Паспорт гражданина РФ, серия: 12 34, № 111109, выдан: 01 февраля 2016 года, ПВР №1, код подр. 770-001, зарегистрированный по адресу: РОССИЯ, 350038, Краснодарский край, Краснодар г, Передовая ул, дом 1, квартира 1, именуемый в дальнейшем «Пайщик/Заемщик», действующий от своего имени, с другой стороны, совместно именуемые Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА (ОБЩИЕ УСЛОВИЯ)

1.1. КПК обязуется предоставить в собственность Пайщику денежные средства в размере 500 000 (Пятьсот тысяч рублей 00 копеек) (далее – «Заём») сроком на 5 (Пять) месяцев, путем безналичного перечисления суммы займа на расчетный счет Пайщика №, открытый в {v8 ЗаемщикБанкНаименование} (к/с №, БИК) в сумме 500 000, а Пайщик обязуется возвратить полученный Заем в установленный настоящим Договором срок, и уплатить проценты на него в размере и порядке, установленные настоящим Договором.

1.2. В процессе пользования Заёмом Пайщик обязуется соблюдать принципы кредитования: срочность, возвратность, платность.

2. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

2.1. Индивидуальные условия договора займа

Индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа)		
п/п	Условие	Содержание условия
1.	Сумма кредита (займа) или лимит кредитования и порядок его изменения	500 000 рублей
2.	Срок действия договора, срок возврата кредита (займа)	5 (Пять) мес., 2 декабря 2020 г.
3.	Валюта, в которой предоставляется кредит (займ)	Российский рубль
4.	Процентная ставка (процентные ставки) (в процентах годовых) или порядок ее (их) определения	15% годовых
5.	Порядок определения курса иностранной валюты при переводе денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком	Не применимо
6.	Количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору или порядок определения этих платежей	В соответствии с графиком платежей
7.	Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате кредита (займа)	Заемщик имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму полученного потребительского кредита (займа) или ее часть, уведомив об этом кредитора не менее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до дня возврата потребительского кредита (займа). Досрочный возврат части потребительского кредита (займа) возможен только в день погашения очередного платежа по договору в соответствии с графиком платежей по договору потребительского кредита (займа), но не ранее четырнадцати календарных дней со дня уведомления кредитора о таком возврате с уплатой процентов за фактический срок кредитования.
8.	Способы исполнения заемщиком обязательств по договору по месту нахождения заемщика	В любом отделении любого банка. Безналичным переводом на расчетный счет КПК. Для перевода необходим паспорт, реквизиты компании и информация о договоре

Индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа)		
N п/п	Условие	Содержание условия
8.1	Бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору	Внесение наличных денежных средств в кассу КПК
9.	Обязанность заемщика заключить иные договоры	Не применимо
10.	Обязанность заемщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору и требования к такому обеспечению	Не применимо
11.	Цели использования заемщиком потребительского кредита (займа)	На личные нужды
12.	Ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения	При несвоевременном возврате платежа (часть основного долга плюс проценты, начисленные по займу согласно графику платежа) начисляется неустойка в размере 0,054% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки. Неустойка начисляется на следующий день после наступления исполнения обязательств, установленных графиком платежей.
13.	Условие об уступке кредитором третьим лицам прав (требований) по договору	Вправе осуществлять согласно условий настоящего Договора
14.	Согласие заемщика с общими условиями договора	_____/Пескарёва П. С./
15.	Услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора, их цена или порядок ее определения, а также согласие заемщика на оказание таких услуг	Не применимо
16.	Способ обмена информацией между кредитором и заемщиком	Корреспонденция, смс-информирование, звонки
17.	Территориальная подсудность по искам	По иску Займодавца к Заёмщику, который возник или может возникнуть в будущем в любое время до принятия дела судом к своему производству, за исключением случаев, установленных федеральными законами, установлена особая территориальная подсудного дела, а именно: судебные споры решаются в городе Москве по месту нахождения Займодавца либо по месту нахождения

		обособленного подразделения Займодавца на усмотрение Займодавца.
--	--	--

3. ОСНОВАНИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА. ВОЗВРАТ ЗАЙМА

3.1. Для получения Займа Пайщик предоставляет КПК следующие документы:

3.1.1. Заявление о выдаче, а также заявление (распоряжение) о безналичном перечислении суммы займа, по реквизитам, указанным в таком заявлении (распоряжении).

3.1.2. Документы, подтверждающие соответствие Пайщика требованиям, установленным КПК и выполнение которых является обязательным для предоставления Займа.

3.1.3. Перечень документов, необходимых для оценки и подтверждения платежеспособности Пайщика, установленный КПК.

3.2. Под датой оплаты Займа следует понимать срок, когда соответствующая сумма Займа зачислена на расчетный счет КПК или внесена наличными денежными средствами в кассу КПК. Срок предоставления Займа указан в п. 1.1. настоящего Договора.

3.3. Сумма произведенного Пайщиком платежа по настоящему Договору в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств Пайщика по Договору, погашает задолженность Пайщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) неустойка (штраф, пеня);
- 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5) сумма основного долга за текущий период платежей.

4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЙМА

4.1. Обеспечение займа, предоставленного по настоящему Договору, настоящим Договором не предусмотрено.

5. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН

5.1. Пайщик обязан:

5.1.1. Уведомить КПК об изменении контактной информации, используемой для связи с ним, об изменении способа связи с ним в следующем порядке и сроки – в течение семи рабочих дней с момента изменения соответствующих данных Пайщика.

5.1.2. При досрочном возврате Займа - уплатить КПК проценты по Договору на возвращаемую сумму Займа включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы Займа или ее части.

5.2. Пайщик вправе:

5.2.1. Отказаться от получения Займа полностью или частично, уведомив об этом КПК до истечения установленного Договором срока его предоставления.

5.2.2. В течение четырнадцати календарных дней с даты получения Займа - досрочно вернуть всю сумму Займа без предварительного уведомления КПК с уплатой процентов за фактический срок пользования займов.

5.3. КПК обязан:

5.3.1. При досрочном возврате Пайщиком всей суммы Займа - произвести расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования Займом,

подлежащих уплате Пайщиком на день погашения задолженности, и предоставить Пайщику указанную информацию.

5.4. КПК вправе:

5.4.1. Уменьшить в одностороннем порядке постоянную процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных индивидуальными условиями Договора, уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пени), а также изменить общие условия Договора при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств Пайщика по Договору. При этом КПК направляет Пайщику уведомление об изменении условий Договора в следующем порядке – заказным письмом по адресу постоянной регистрации Пайщика.

В случае изменения размера предстоящих платежей, направить Пайщику информацию о предстоящих платежах и обеспечить доступ к информации об изменении условий настоящего Договора в следующем порядке: заказным письмом по адресу постоянной регистрации Пайщика.

5.4.2. В случае нарушения Пайщиком условий Договора потребовать досрочного возврата оставшейся суммы Займа вместе с причитающимися процентами за пользование Займом или расторжения Договора, уведомив об этом Пайщика в следующем порядке – заказным письмом по адресу постоянной регистрации Пайщика и фактического проживания Пайщика, установив разумный срок возврата оставшейся суммы Займа, который не может быть менее чем десять календарных дней с момента направления КПК уведомления.

5.4.3. Осуществлять уступку прав (требований) по Договору третьим лицам, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. При этом Пайщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами.

5.4.4. После заключения Договора предоставлять Пайщику посредством информирования следующие сведения или обеспечить доступ к ним:

- 1) размер текущей задолженности Пайщика перед КПК по Договору;
- 2) даты и размеры предстоящих платежей Пайщика по Договору.

5.4.5. Досрочно расторгнуть Договор и потребовать от Пайщика досрочного исполнения обязательств по погашению займа, начисленных процентов и суммы пеней в следующих случаях:

- 1) просрочки Пайщиком платежей по займу более чем на 10 (десять) календарных дней;
- 2) если Пайщику предъявлены требования, в т.ч. иски, об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которого ставит под угрозу выполнение Пайщиком обязательств по настоящему Договору;
- 3) при предоставлении Пайщиком ложных и недостоверных сведений в целях получения суммы Займа или несоответствующих действительности сведений об обстоятельствах, которые повлияли или могли оказать влияние на принятие КПК положительного решения о предоставлении Пайщику суммы Займа;
- 4) при нарушении Пайщиком своих обязательств, предусмотренных настоящим Договором, в т.ч. сроков возврата суммы основного долга, установленной настоящим Договором, и (или) нарушение Пайщиком сроков уплаты процентов по Договору, установленных настоящим Договором, а также иных условий настоящего Договора.
- 5) привлечения Пайщика к гражданско-правовой, административной или уголовной ответственности;
- 6) если у КПК появятся иные основания полагать, что переданная Пайщику сумма Займа или ее части не будут возвращены в сроки, установленные настоящим Договором.
- 7) признание недействительной(ыми) (по любым основаниям) сделки (сделок),

устанавливающей(их) обеспечение выполнения Пайщиком своих обязательств по настоящему Договору;

8) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.4.6. В течение срока действия Договора проверять финансовое положение Пайщика.

5.4.7. Отказать Пайщику в предоставлении суммы Займа, указанной в п.1.1. настоящего Договора, при выявлении несоответствия уровня платежеспособности Пайщика запрошенной сумме займа, указанной в п.1.1. настоящего Договора, позволяющего усомниться в способности Пайщика погасить Заем в сроки, установленные настоящим Договором.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Нарушение Пайщиком сроков возврата суммы основного долга, установленных настоящим Договором, и (или) нарушение Пайщиком сроков уплаты процентов по Договору, влечет ответственность, установленную федеральным законом, настоящим Договором, а также возникновение у КПК права потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы Займа вместе с причитающимися начисленными по Договору процентами и (или) расторжения Договора, уведомив об этом Пайщика в следующем порядке - заказным письмом по адресу постоянной регистрации Пайщика и/или фактического проживания Пайщика, установив разумный, но не более тридцати календарных дней, срок для выполнения требований КПК.

6.2. При несвоевременном возврате платежа (часть основного долга плюс проценты, начисленные по займу согласно графику платежа) начисляется неустойка в размере 0,1 % от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки. Неустойка начисляется на третий день, после даты, наступления исполнения обязательств, установленных графиком платежей, по дату погашения просроченной задолженности.

7. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

7.1. Иски Пайщика к КПК о защите прав потребителей предъявляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. По иску КПК к Пайщику, который возник или может возникнуть в будущем в любое время до принятия дела судом к своему производству, за исключением случаев, установленных федеральными законами, установлена особая территориальная подсудность дела, а именно: по месту нахождения КПК.

7.3. Пайщик и КПК вправе заключить третейское соглашение о разрешении спора по Договору только после возникновения оснований для предъявления иска.

8. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

8.1. Все изменения и дополнения к Договору действительны, если совершены в письменной форме и подписаны надлежаще уполномоченными представителями Сторон. Соответствующие дополнительные соглашения Сторон являются неотъемлемой частью Договора.

8.2. Все уведомления и сообщения в рамках Договора должны направляться Сторонами друг другу в письменной форме, заказным письмом, по факсу, по электронной почте с подтверждением получения.

8.3. Стороны вправе расторгнуть Договор досрочно по взаимному согласию или по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Договор считается заключенным с момента фактического перечисления денежных средств Пайщику и действует до исполнения Сторонами всех обязанностей по нему в полном объеме.

9.2. При подписании настоящего Договора Пайщик подтверждает, что действует добровольно, не вынужденно, на обоюдно выгодных условиях, понимает значение своих действий и не заблуждается относительно сделки, не лишен и не ограничен в дееспособности, под опекой и попечительством не состоит, не страдает заболеваниями, препятствующими осознать суть подписываемого Договора, а также у него отсутствуют обстоятельства, вынуждающие совершить данную сделку на крайне невыгодных для себя условиях.

9.3. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

9.4. По всем вопросам, не урегулированным настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

10. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

КПК: КПК "ВЗАИМОПОМОЩЬ" ИНН/КПП 1234567890 / 123456789 ОГРН 1234567890123 р/счет №1111111111111111 в Московский банк ПАО «Сбербанк» к/счет 301018104 БИК 044525225 Юридический адрес: город Москва, Садовая Фактический (почтовый) адрес: город Москва, Садовая Контактный номер телефона: 8(499) Председатель КПК «ВЗАИМОПОМОЩЬ»: _____/Семенов Г.С./ (подпись) (расшифровка)	ПАЙЩИК: ФИО ИП Пескарёва Полина Сергеевна, дата рождения: 01.01.1966 г. Паспорт гражданина РФ, серия: 12 34, № 111109, выдан: 01 февраля 2016 года, ПВР №1, код подр. 770-001 Зарегистрированный(ая) по адресу: РОССИЯ, 350038, Краснодарский край, Краснодар г, Передовая ул, дом 1, квартира 1 Проживающий(ая) по адресу: РОССИЯ, 350038, Краснодарский край, Краснодар г, Передовая ул, дом 1, квартира 1 Тел. +7 (911) 123-45-67 +7 (911) 123-45-67 _____/Пескарёва П. С. (подпись) (расшифровка)
--	--

1.26.3 Договор передачи личных сбережений от 15.07.2020 №ДЛС023/20, Карасёв Борис Борисович

**ДОГОВОР ПЕРЕДАЧИ ЛИЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ
№ ДЛС023/20**

Город Москва

15 июля 2020 г.

Кредитный потребительский кооператив "Взаимопомощь", именуемый в дальнейшем «КПК», в лице председателя правления Семенова Геннадия Сергеевича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и **член КПК Карасёв Борис Борисович**, Паспорт гражданина РФ, серия: 12 34, № 111119, выдан: 01 февраля 2016 года, ПВР №1, код подр. 770-001, адрес регистрации: РОССИЯ, 107065, Москва г, Сахалинская ул, дом 1, квартира 1, именуемый (ая) в дальнейшем «Пайщик», с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», а по отдельности «Сторона», заключили настоящий Договор (далее – «Договор») о нижеследующем.

1. Предмет Договора.

1.1 На основании личного заявления Пайщик передает в пользование КПК денежные средства (далее - личные сбережения) путем внесения в кассу КПК или путем перечисления на расчетный счет КПК в общей сумме 350 000 (Триста пятьдесят тысяч рублей 00 копеек) рублей 00 копеек.

1.2. Личные сбережения Пайщика по настоящему договору передаются в пользование КПК сроком на 365 (Триста шестьдесят пять) месяцев в срок до 15.07.2021.

1.3. Личные сбережения передаются КПК исключительно для размещения в фонде финансовой взаимопомощи КПК и организуемых в его структуре целевых субфондов для выдачи займов пайщикам КПК в рамках, осуществляемых КПК заемных программ финансовой взаимопомощи пайщиков.

1.4. Условия Договора предполагают дополнительную передачу денежных средств (пополнение) Пайщиком. Дополнительная передача денежных средств возможна в срок не позднее 60 (шестьдесят) календарных дней до даты окончания Договора.

1.5. За пользование личными денежными сбережениями Пайщика, КПК начисляет проценты из расчета 10% (Десять целых 00 десятых) процентов годовых. Начисление процентов производится за счет поступлений процентов по выданным КПК займам.

Датой начала начисления процентов за пользование суммой займа по Договору считается дата зачисления всей суммы займа на расчетный счет или внесение всей суммы займа в кассу КПК.

1.6. Начисление процентов производится ежемесячно, за фактический период размещения личных сбережений в фонде финансовой взаимопомощи КПК, определяемый со дня, следующего, за днем заключения настоящего Договора и завершаемый в срок, указанный в п. 1.2. Договора.

Если по истечении срока, указанного в пункте 1.2. Договора, Пайщик не потребует возврата ему суммы личных сбережений и процентов, указанных в п.п.1.1. Договора, либо не перезаключит Договор на новый срок, данные личные сбережения остаются в распоряжении КПК на условиях начисления компенсации из расчета 0,1% (ноль целых одна десятая) процентов годовых.

1.7. С начисленных сумм процентов КПК удерживаются и перечисляются в бюджет причитающиеся суммы налога на доходы физических лиц.

Налоговая база определяется как превышение суммы процентов, начисленной в соответствии с условиями Договора, над суммой процентов, рассчитанной по рублевым вкладам исходя из ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты (статья 214.2 Налогового кодекса РФ).

Сведения об удержании и перечислении в бюджет налога на доходы физических лиц передаются в налоговую инспекцию по месту жительства Пайщика.

По истечении каждого года Пайщику, для составления декларации о доходах, выдается заверенная печатью КПК справка о начисленном доходе (процентах) за пользование личными сбережениями.

Суммы налога на доходы физических лиц в течение срока действия Договора могут подвергнуться корректировке в связи с изменением ставки рефинансирования Банка России. Сведения об удержании и перечислении в бюджет налога на доходы физических лиц передаются в налоговую инспекцию по месту жительства Пайщика.

1.8. По требованию Пайщика, ему могут быть предоставлены данные о состоянии средств.

1.9. Личные сбережения и начисленные проценты подлежат возврату по заявлению Пайщика по истечению срока, указанного в пункте 1.2. Договора, путем перечисления денежных средств на расчетный счет, либо путем выдачи наличными денежными средствами в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

Срок рассмотрения заявления Пайщика КПК составляет 5 (пять) рабочих дней. Возврат средств производится в течении 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты рассмотрения заявления Пайщика. При недостаточности свободных

средств в фондах КПК для исполнения требования Пайщика, КПК обязуется погасить требование о возврате личных сбережений Пайщика в рассрочку, в срок не более 21 (двадцати одного) рабочего дня с даты рассмотрения заявления Пайщика.

1.10. Стороны договорились, что досрочное расторжение Договора по инициативе Пайщика возможно только по истечении 3 (трех) месяцев с даты заключения Договора.

В случае досрочного расторжения Договора по инициативе Пайщика, проценты, указанные в п. 1.5. Договора, Сторонами не учитываются и не применяются, независимо от срока использования КПК личных сбережений Пайщика. За весь срок пользования личными денежными сбережениями Пайщика, КПК начисляет проценты из расчета 0,1% (Ноль целых одна десятая) процента годовых. Возврат личных сбережений Пайщика производится КПК в срок не более 30 (тридцати) рабочих дней с даты рассмотрения заявления Пайщика.

1.11. При прекращении Пайщиком членства в КПК, в случаях, предусмотренных пунктами 1 - 3 части 1 статьи 14 Федерального закона от 18.07.2009 N 190-ФЗ "О кредитной кооперации", Пайщику выплачивается сумма его паепокоплений (пая), включающая сумму паевых взносов, возвращаются денежные средства, привлеченные от Пайщика по Договору, и выполняются иные обязательства, предусмотренные договорами, на основании которых КПК осуществил привлечение денежных средств Пайщика.

Указанные суммы выплачиваются не позднее чем через 3 (три) месяца со дня подачи Пайщиком заявления о выходе из КПК. Указанные выплаты производятся при условии исполнения Пайщиком своих обязательств перед КПК, в том числе обязательств по договорам займа. В случае наличия неисполненных обязательств (задолженности) Пайщика перед КПК, обязательства КПК по выплате паепокоплений (паевых взносов) такому Пайщику и иные обязательства КПК перед ним прекращаются полностью или частично зачетом встречного требования КПК к Пайщику.

2. Обязанности КПК.

2.1. Начислять Пайщику проценты по истечении каждого календарного месяца с момента заключения Договора на всю сумму переданных КПК личных сбережений с соблюдением режима начислений, оговоренных Договором, за исключением суммы паевого взноса.

2.2. Удерживать и уплачивать в бюджет с сумм начисленных процентов за пользование личными сбережениями налог на доходы физических лиц по ставкам, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

2.3. Возвратить по заявлению Пайщика личные сбережения вместе с причисленной суммой процентов за пользование личными сбережениями, в соответствии с п. 1.7. Договора.

2.4. Соблюдать конфиденциальность информации о переданных в пользование КПК суммах личных сбережений. Справки, выдаваемые третьим лицам по лицевым карточкам Пайщика, могут быть выданы только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.5. Вести обособленный учет личных сбережений Пайщика, переданных в пользование КПК в соответствии с условиями Договора.

2.6. Привлекать Пайщика к участию в иных программах взаимопомощи, развиваемых КПК. В зависимости от суммы личных сбережений и в соответствии с условиями целевых программ, предоставлять Пайщику преимущественное право пользования займами из фонда финансовой взаимопомощи КПК и льготный режим участия в таких программах.

2.7. Оказывать Пайщику иные финансовые и нефинансовые услуги, осуществляемые КПК.

3. Права КПК.

3.1. Дебетовать (списывать) суммы неисполненных в срок обязательств по полученным ранее займам в КПК с сумм личных сбережений Пайщика.

4. Обязанности Пайщика.

4.1. Соблюдать обязанности Пайщика, установленные Уставом КПК и Договором.

4.2. При недостаточности неделимых фондов КПК исполнять субсидиарную ответственность по неисполненным КПК обязательствам пропорционально своей доле добровольного паевого взноса в паевом фонде КПК.

5. Права Пайщика.

5.1. Истребовать сумму личных сбережений и начисленных процентов за пользование личными сбережениями (с учетом вычетов, оговоренных условиями п. 1.7. настоящего Договора) по истечении срока, указанного в п. 1.2. Договора или досрочно.

5.2. Получать информацию о состоянии и движении личных сбережений.

5.3. Приобретать и осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и уставом КПК для пайщиков.

6. Условия размещения личных сбережений.

6.1. Проценты за пользование личными сбережениями начисляются на следующий день по истечении каждого месяца в период действия Договора в порядке, изложенном в п. 1.5. Договора. В этот же период КПК производится удержания налога на доходы физических лиц в соответствии с условиями п. 1.7. Договора.

6.2. Оставшиеся после вычетов, суммы процентов за пользование личными сбережениями присоединяются к сумме переданных КПК личных сбережений на дату, указанную в п. 1.2.

- 6.3. Дополнительное размещение личных сбережений в рамках Договора - предусмотрено.
- 6.4. Выплата личных сбережений производится на основании заявления Пайщика, в порядке, установленном Договором.

7. Ответственность сторон.

7.1. Сторона имущественные интересы или деловая репутация которой нарушены в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору другой Стороной, вправе требовать возмещения причиненных этой Стороной убытков в размере реального ущерба.

7.2. КПК не несет ответственности за несвоевременное исполнение своих обязательств по Договору в случае уклонения Пайщика от принятия исполнения обязательств КПК.

7.3. За пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица подлежат уплате проценты на сумму этих средств. Размер процентов определяется существующими в месте жительства кредитора или, если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения, опубликованными Центральным банком Российской Федерации и имевшими место в соответствующие периоды средними ставками банковского процента по вкладам физических лиц согласно пункту 1 статьи 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8. Форс-мажор.

8.1. Стороны освобождаются от ответственности, за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорными обстоятельствами), то есть непредвиденными, чрезвычайными и неотвратимыми при данных условиях обстоятельствами, находящимися вне разумного контроля Сторон, возникшими после заключения Договора, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

8.2. При наступлении обстоятельств, указанных в п. 8.1. Договора, Сторона, подвергшаяся влиянию указанных обстоятельств, должна в течение 3 (трех) дней известить о них другую Сторону в письменной форме с последующим письменным подтверждением наступления форс-мажорных обстоятельств. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также ссылки на официальные документы, удостоверяющие наличие этих обстоятельств и по возможности, дающие оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по настоящему Договору.

8.3. В случае наступления обстоятельств, предусмотренных в п. 8.1. Договора, срок выполнения Стороной обязательств по настоящему Договору продлевается соразмерно времени, в течение которого действуют эти обстоятельства и их последствия.

8.4. Если обстоятельства, указанные в п. 8.1. Договора, и их последствия продолжают действовать более 2 (двух) месяцев подряд, Стороны проводят переговоры для выявления приемлемых способов исполнения обязательств по настоящему Договору.

9. Конфиденциальность. Обработка персональных данных.

9.1. Условия Договора и дополнительные соглашения к нему конфиденциальны и не подлежат разглашению третьим лицам без предварительного согласия Сторон.

9.2. Стороны принимают все необходимые меры для обеспечения конфиденциальности всех условий Договора и приложений к нему.

9.3. Пайщик настоящим дает КПК согласие на обработку своих персональных данных. Персональные данные Пайщика, указанные в Договоре и в документах, связанных с исполнением обязательств по Договору, обрабатываются КПК исключительно в целях заключения и исполнения Договора и соблюдения требований законодательства Российской Федерации. Источником получения персональных данных являются сведения, предоставленные Пайщиком – субъектом персональных данных. Персональные данные обрабатываются в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 (пяти) лет со дня прекращения Договора. Процесс обработки персональных данных Пайщика включает в себя получение, систематизацию, накопление, хранение, передачу, уничтожение. Способ обработки персональных данных – смешанная обработка персональных данных с использованием, как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей.

10. Порядок разрешения споров.

10.1. Споры, которые могут возникнуть из исполнения условий Договора, Стороны будут разрешать в претензионном порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Срок рассмотрения претензии составляет 10 (десять) дней с момента получения претензии Стороной.

10.2. В случае невозможности урегулирования спора в претензионном порядке или путем переговоров, спор между Сторонами Договора, возникающий по Договору или в связи с ним, в том числе, любой вопрос в отношении его существования, действительности или прекращения, подлежит рассмотрению в суде по месту нахождения КПК.

11. Защита интересов сторон.

11.1. Обязательства по личным сбережениям Пайщика исполняются КПК в первую очередь по отношению к начислению кооперативных выплат и дивидендов на паевые взносы.

12. Срок действия договора и его досрочное расторжение.

12.1. Договор вступает в силу с момента передачи личных сбережений Пайщика КПК и действует до полного исполнения Сторонами всех принятых ими на себя обязательств по настоящему Договору.

12.2. Договор может быть расторгнут в следующем порядке:

12.2.1. по соглашению Сторон;

12.2.2. по письменному заявлению Пайщика;

12.2.3. во всех иных случаях в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

12.3. При досрочном расторжении Договора по инициативе Пайщика компенсация (проценты) рассчитываются, исходя из ставки 0,1% (Ноль целых одна десятая) процента годовых.

13. Заключительные положения.

13.1. В период действия Договора в него могут быть внесены изменения и дополнения, которые будут иметь правовую силу, если они оформлены в виде дополнительных соглашений либо приложений к Договору, подписаны Сторонами Договора и скреплены печатью КПК.

13.2. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

13.3. Все письма, уведомления, извещения, заявления и иные сообщения должны направляться Сторонами друг другу в письменной форме в соответствии с реквизитами, указанными в разделе 14 Договора. Письменные сообщения направляются либо по почте с уведомлением о вручении, либо курьерской доставкой под роспись получающей Стороны. Если одна из Сторон изменит свои контакты, реквизиты (почтовые, банковские), то она обязана будет письменно проинформировать об этом другую Сторону в течение 10 (десяти) дней со дня вступления в силу таких изменений. Пайщик обязуется незамедлительно уведомлять КПК об изменении своих паспортных данных и предоставлять соответствующие подтверждающие документы.

13.4. По всем вопросам, не нашедшим своего решения в условиях Договора, но вытекающим из отношений Сторон по нему, Стороны будут руководствоваться законодательством Российской Федерации.

13.5. Приложение. График выплаты процентов.

14. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Пайщик: Карасёв Борис Борисович, Паспорт гражданина РФ, серия: 12 34, № 111119, выдан: 01 февраля 2016 года, ПВР №1, код подр. 770-001 адрес регистрации: РОССИЯ, 107065, Москва г. Сахалинская ул, дом 1, квартира 1 Контактный номер телефона: (911) 123-45-21 Счет получателя Банк получателя ИНН получателя 50955775558 БИК банка получателя Подпись и ФИО Пайщика: _____/Карасёв Б. Б./	КПК: КПК "ВЗАИМОПОМОЩЬ" ИНН/КПП 1234567890 / 123456789 ОГРН 1234567890123 р/счет №111111111111111111 в Московский банк ПАО «Сбербанк» к/счет 301018104 БИК 044525225 Юридический адрес: город Москва, Садовая Фактический (почтовый) адрес: город Москва, Садовая Контактный номер телефона: 8(499) Председатель КПК «ВЗАИМОПОМОЩЬ»: _____/Семенов Г.С./
---	--

1.26.4 Договор передачи личных сбережений от 10.09.2020 №ДЛС022/20, Лещенко Вадим Вадимович

ДОГОВОР ПЕРЕДАЧИ ЛИЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ
№ ДЛС022/20

Город Москва

10 сентября 2020 г.

Кредитный потребительский кооператив "ВЗАИМОПОМОЩЬ", именуемый в дальнейшем «КПК», в лице председателя правления Семенова Геннадия Сергеевича, действующего на основании Устава, с одной стороны, в член КПК Лещенко Вадим Вадимович, Паспорт гражданина РФ, серия: 12 34, № 111121, выдан: 01 февраля 2015 года, ПВР №1, код подр. 770-001, адрес регистрации: РОССИЯ, 198303, Санкт-Петербург г, Маршала Жукова пр-кт, дом 30, корпус 2, литер А, квартира 833, именуемый (ая) в дальнейшем «Пайщик», с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», а по отдельности «Сторона», заключили настоящий Договор (далее – «Договор») о нижеследующем.

1. Предмет Договора.

1.1 На основании личного заявления Пайщика передает в пользование КПК денежные средства (далее - личные сбережения) путем внесения в кассу КПК или путем перечисления на расчетный счет КПК в общей сумме 240 000 (Двести сорок тысяч рублей 00 копеек) рублей 00 копеек.

1.2. Личные сбережения Пайщика по настоящему договору передаются в пользование КПК сроком на 11 (Одиннадцать) месяцев в срок до 10.08.2021.

1.3. За пользование личными денежными сбережениями Пайщика, КПК начисляет проценты из расчета 10% (Десять целых 00 десятых) процентов годовых.

1.4. Начисление процентов производится ежемесячно, за фактический период размещения личных сбережений в фонде финансовой взаимопомощи КПК, определяемый со дня, следующего, за днем заключения настоящего Договора и завершается в срок, указанный в п. 1.2. Договора.

Если по истечении срока, указанного в пункте 1.2. Договора, Пайщик не потребует возврата ему суммы личных сбережений и процентов, указанных в п.п.1.1. Договора, либо не перезаключит Договор на новый срок, данные личные сбережения остаются в распоряжении КПК на условиях начисления компенсации из расчета 0,1% (ноль целых одна десятая) процентов годовых.

1.5. С начисленных сумм процентов КПК удерживаются и перечисляются в бюджет причитающиеся суммы налога на доходы физических лиц.

Налоговая база определяется как превышение суммы процентов, начисленной в соответствии с условиями Договора, над суммой процентов, рассчитанной по рублевым вкладам исходя из ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты (статья 214.2 Налогового кодекса РФ).

Сведения об удержании и перечислении в бюджет налога на доходы физических лиц передаются в налоговую инспекцию по месту жительства Пайщика.

По истечении каждого года Пайщику, для составления декларации о доходах, выдается заверенная печатью КПК справка о начисленном доходе (процентах) за пользование личными сбережениями.

Суммы налога на доходы физических лиц в течение срока действия Договора могут подвергнуться корректировке в связи с изменением ставки рефинансирования Банка России. Сведения об удержании и перечислении в бюджет налога на доходы физических лиц передаются в налоговую инспекцию по месту жительства Пайщика.

1.6. По требованию Пайщика, ему могут быть предоставлены данные о состоянии средств.

1.7. Личные сбережения и начисленные проценты подлежат возврату по заявлению Пайщика по истечению срока, указанного в пункте 1.2. Договора, путем перечисления денежных средств на расчетный счет, либо путем выдачи наличными денежными средствами в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

Срок рассмотрения заявления Пайщика КПК составляет 5 (пять) рабочих дней. Возврат средств производится в течении 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты рассмотрения заявления Пайщика. При недостаточности свободных средств в фондах КПК для исполнения требования Пайщика, КПК обязуется погасить требование о возврате личных сбережений Пайщика в рассрочку, в срок не более 21 (двадцати одного) рабочего дня с даты рассмотрения заявления Пайщика.

1.8. При прекращении Пайщиком членства в КПК, в случаях, предусмотренных пунктами 1 - 3 части 1 статьи 14 Федерального закона от 18.07.2009 N 190-ФЗ "О кредитной кооперации", Пайщику выплачивается сумма его паенакоплений (пая), включающая сумму паевых взносов, возвращаются денежные средства, привлеченные от Пайщика по Договору, и выполняются иные обязательства, предусмотренные договорами, на основании которых КПК осуществил привлечение денежных средств Пайщика.

Указанные суммы выплачиваются не позднее чем через 3 (три) месяца со дня подачи Пайщиком заявления о выходе из КПК. Указанные выплаты производятся при условии исполнения Пайщиком своих обязательств перед КПК, в том числе обязательств по договорам займа. В случае наличия неисполненных обязательств (задолженности) Пайщика перед КПК, обязательства КПК по выплате паенакоплений (паевых взносов) такому Пайщику и иные обязательства КПК перед ним прекращаются полностью или частично зачетом встречного требования КПК к Пайщику.

2. Обязанности КПК.

2.1. Начислять Пайщику проценты по истечении каждого календарного месяца с момента заключения Договора на всю сумму переданных КПК личных сбережений с соблюдением режима начислений, оговоренных Договором, за исключением суммы паевого взноса.

2.2. Удерживать и уплачивать в бюджет с сумм начисленных процентов за пользование личными сбережениями налог на доходы физических лиц по ставкам, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

2.3. Возвратить по заявлению Пайщика личные сбережения вместе с причисленной суммой процентов за пользование личными сбережениями, в соответствии с п. 1.7. Договора.

2.4. Соблюдать конфиденциальность информации о переданных в пользование КПК суммах личных сбережений. Справки, выдаваемые третьим лицам по личным карточкам Пайщика, могут быть выданы только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.5. Вести обособленный учет личных сбережений Пайщика, переданных в пользование КПК в соответствии с условиями Договора.

2.6. Привлекать Пайщика к участию в иных программах взаимопомощи, развиваемых КПК. В зависимости от суммы личных сбережений и в соответствии с условиями целевых программ, предоставлять Пайщику преимущественное право пользования займами из фонда финансовой взаимопомощи КПК и льготный режим участия в таких программах.

2.7. Оказывать Пайщику иные финансовые и нефинансовые услуги, осуществляемые КПК.

3. Права КПК.

3.1. Дебетовать (списывать) суммы неисполненных в срок обязательств по полученным ранее займам в КПК с сумм личных сбережений Пайщика.

4. Обязанности Пайщика.

4.1. Соблюдать обязанности Пайщика, установленные Уставом КПК и Договором.

4.2. При недостаточности неделимых фондов КПК исполнять субсидиарную ответственность по неисполненным КПК обязательствам пропорционально своей доле добровольного паевого взноса в паевом фонде КПК.

5. Права Пайщика.

5.1. Истребовать сумму личных сбережений и начисленных процентов за пользование личными сбережениями по истечении срока, указанного в п. 1.2. Договора или досрочно.

5.2. Получать информацию о состоянии и движении личных сбережений.

5.3. Приобретать и осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и уставом КПК для пайщиков.

6. Условия размещения личных сбережений.

6.1. Проценты за пользование личными сбережениями начисляются на следующий день по истечении каждого месяца в период действия Договора. В этот же период КПК производится удержание налога на доходы физических лиц.

6.2. Оставшиеся после вычетов, суммы процентов за пользование личными сбережениями присоединяются к сумме переданных КПК личных сбережений на дату, указанную в п. 1.2.

6.3. Дополнительное размещение личных сбережений в рамках Договора - предусмотрено.

6.4. Выплата личных сбережений производится на основании заявления Пайщика, в порядке, установленном Договором.

7. Ответственность сторон.

7.1. Сторона имущественные интересы или деловая репутация которой нарушены в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору другой Стороной, вправе требовать возмещения причиненных этой Стороной убытков в размере реального ущерба.

7.2. КПК не несет ответственности за несвоевременное исполнение своих обязательств по Договору в случае уклонения Пайщика от принятия исполнения обязательств КПК.

7.3. За пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица подлежат уплате проценты на сумму этих средств. Размер процентов определяется существующими в месте жительства кредитора или, если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения, опубликованными Центральным банком Российской Федерации и имевшими место в соответствующие периоды средними ставками банковского процента по вкладам физических лиц согласно пункту 1 статьи 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8. Форс-мажор.

8.1. Стороны освобождаются от ответственности, за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорными обстоятельствами), то есть непредвиденными, чрезвычайными и неотвратимыми при данных условиях обстоятельствами, находящимися вне разумного контроля Сторон, возникшими после заключения Договора, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

8.2. При наступлении обстоятельств, указанных в п. 8.1. Договора, Сторона, подвергшаяся влиянию указанных обстоятельств, должна в течение 3 (трех) дней известить о них другую Сторону в письменной форме с последующим письменным подтверждением наступления форс-мажорных обстоятельств. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также ссылки на официальные документы, удостоверяющие наличие этих обстоятельств и по возможности, дающие оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по настоящему Договору.

8.3. В случае наступления обстоятельств, предусмотренных в п. 8.1. Договора, срок выполнения Стороной обязательств по настоящему Договору продлевается соразмерно времени, в течение которого действуют эти обстоятельства и их последствия.

8.4. Если обстоятельства, указанные в п. 8.1. Договора, и их последствия продолжают действовать более 2 (двух) месяцев подряд, Стороны проводят переговоры для выявления приемлемых способов исполнения обязательств по настоящему Договору.

9. Конфиденциальность. Обработка персональных данных.

9.1. Условия Договора и дополнительные соглашения к нему конфиденциальны и не подлежат разглашению третьим лицам без предварительного согласия Сторон.

9.2. Стороны принимают все необходимые меры для обеспечения конфиденциальности всех условий Договора и приложений к нему.

9.3. Пайщик настоящим дает КПК согласие на обработку своих персональных данных. Персональные данные Пайщика, указанные в Договоре и в документах, связанных с исполнением обязательств по Договору, обрабатываются КПК исключительно в целях заключения и исполнения Договора и соблюдения требований законодательства Российской Федерации. Источником получения персональных данных являются сведения, предоставленные Пайщиком – субъектом персональных данных. Персональные данные обрабатываются в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 (пяти) лет со дня прекращения Договора. Процесс обработки персональных данных Пайщика включает в себя получение, систематизацию, накопление, хранение, передачу, уничтожение. Способ обработки персональных данных – смешанная обработка персональных данных с использованием, как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей.

10. Порядок разрешения споров.

10.1. Споры, которые могут возникнуть из исполнения условий Договора, Стороны будут разрешать в претензионном порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Срок рассмотрения претензии составляет 10 (десять) дней с момента получения претензии Стороной.

10.2. В случае невозможности урегулирования спора в претензионном порядке или путем переговоров, спор между Сторонами Договора, возникающий по Договору или в связи с ним, в том числе, любой вопрос в отношении его существования, действительности или прекращения, подлежит рассмотрению в суде по месту нахождения КПК.

11. Защита интересов сторон.

11.1. Обязательства по личным сбережениям Пайщика исполняются КПК в первую очередь по отношению к начислению кооперативных выплат и дивидендов на паевые взносы.

12. Срок действия договора и его досрочное расторжение.

12.1. Договор вступает в силу с момента передачи личных сбережений Пайщика КПК и действует до полного исполнения Сторонами всех принятых ими на себя обязательств по настоящему Договору.

12.2. Договор может быть расторгнут в следующем порядке:

12.2.1. по соглашению Сторон;

12.2.2. по письменному заявлению Пайщика;

12.2.3. во всех иных случаях в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

12.3. При досрочном расторжении Договора по инициативе Пайщика компенсация (проценты) рассчитываются, исходя из ставки 0,1% (Ноль целых одна десятая) процента годовых.

13. Заключительные положения.

13.1. В период действия Договора в него могут быть внесены изменения и дополнения, которые будут иметь правовую силу, если они оформлены в виде дополнительных соглашений либо приложений к Договору, подписаны Сторонами Договора и скреплены печатью КПК.

13.2. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

13.3. Все письма, уведомления, извещения, заявления и иные сообщения должны направляться Сторонами друг другу в письменной форме в соответствии с реквизитами, указанными в разделе 14 Договора. Письменные сообщения направляются либо по почте с уведомлением о вручении, либо курьерской доставкой под роспись получающей Стороны. Если одна из Сторон изменит свои контакты, реквизиты (почтовые, банковские), то она обязана будет письменно проинформировать об этом другую Сторону в течение 10 (десяти) дней со дня вступления в силу таких изменений. Пайщик обязуется незамедлительно уведомлять КПК об изменении своих паспортных данных и предоставлять соответствующие подтверждающие документы.

13.4. По всем вопросам, не нашедшим своего решения в условиях Договора, но вытекающим из отношений Сторон по нему, Стороны будут руководствоваться законодательством Российской Федерации.

13.5. Приложение. График выплаты процентов.

14. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

<p>Пайщик: Лещенко Вадим Вадимович, Паспорт гражданина РФ, серия: 12 34, № 111121, выдан: 01 февраля 2015 года, ПВР №1, код подр. 770-001 адрес регистрации: РОССИЯ, 198303, Санкт-Петербург г, Маршала Жукова пр-кт, дом 30, корпус 2, литер А, квартира 833 Контактный номер телефона: (911) 123-45-56 (495) 123-45-69</p> <p>Счет получателя Банк получателя ИНН получателя 505314926980 БИК банка получателя</p> <p>Подпись и ФИО Пайщика: _____/Лещенко В. В./</p>	<p>КПК: КПК "ВЗАИМОПОМОЩЬ" ИНН/КПП 1234567890 / 123456789 ОГРН 1234567890123 р/счет №1111111111111111 в Московский банк ПАО «Сбербанк» к/счет 301018104 БИК 044525225 Юридический адрес: город Москва, Садовая Фактический (почтовый) адрес: город Москва, Садовая Контактный номер телефона: 8(499) Председатель КПК «ВЗАИМОПОМОЩЬ»: _____/Семенов Г. С./</p>
---	--

Не является образцом! Содержит ошибки!

1.27 Внутреннее сообщение о совершенной операции по ИП Пескарёва Полина Сергеевна

КПК "Взаимопомощь"

наименование организации

109052, Москва г, Рязанский пр-кт, дом 2, корпус 2, офис 10

местонахождение организации

**Внутреннее сообщение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ
об операции с денежными средствами и иным имуществом**

1.	Дата и время сообщения	15.07.2020 г. 15:20
2.	Сотрудник, составивший	Парамонов Алексей Петрович
3.	Дата операции	02.07.2020 г.
4.	Сумма операции	500*000 рублей
5.	Клиент по операции	ИП Пескарёва Полина Сергеевна
6.	Содержание операции	Предоставление займа путем безналичного перевода по договору Д3071/20 от 02.07.2020 г.
7.	Причины квалификации операции для целей ПОД/ФТ/ФРОМУ	Присутствуют признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем - Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее одного года
8.	Код необычной сделки	1100
9.	Дата и время приёма-передачи сообщения СДЛ	15.07.2020 г. 17:05
10.	Подпись сотрудника, передавшего	Парамонов
11.	Подпись СДЛ в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ	Бажова
12.	Результаты изучения сообщения и документов	Сообщение рассмотрено и установлено, что 02 июля был выдан заём Пескарёва Полина Сергеевна путём безналичного перевода. С 15.06 т.г. Пескарёва П.С. является Индивидуальным предпринимателем и по формальным признакам операция с ней указывает на необычный характер сделки – менее 1 года с даты регистрации.
13.	Решение СДЛ, в том числе обоснование	Считаю, что операция не является сомнительной – Пескарёва П.С. уже более 2-х лет (с 25.02.08) является членом КПК. Для передачи информации в Уполномоченный орган нет оснований.
14.	Дата и подпись СДЛ в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ	15.07.2020 г. Бажова
15.	Решение Председателя правления	Оснований для передачи сообщения в Уполномоченный орган нет.
16.	Дата и подпись Председателя правления	Семенов

1.28 Журнал внутренних сообщений за 2019-2020 г.

КПК "Взаимопомощь"

наименование организации

109052, Москва г, Рязанский пр-кт, дом 2, корпус 2, офис 10

местонахождение организации

**Журнал
учета сообщений об операциях, подлежащих контролю
в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ**

Начат: 14.01.2019
Окончен: 20 .г

№	Дата сообщения	Инициатор	Дата операции	Член КПК	Сумма операции	Решение об отправке	Дата ФЭС	Подпись СДЛ
1.	15.07.2020 г.	Парамонов А.П.	02.07.2020 г.	ИП Пескарёва Полина Сергеевна	500'000 рублей	Нет оснований для отправки	Нет	Бажова
2.								
3.								