



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

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 13.02.2025 № ТЦ44-5/9763
на от

Личный кабинет

**КРЕДИТНЫЙ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ
КООПЕРАТИВ «КАССА
ВЗАИМНОГО КРЕДИТА»**
ИНН 7806047423

К сведению:
Ассоциация
«Саморегулируемая
организация кредитных
потребительских кооперативов
«Кооперативные Финансы»
ИНН 7719288775

**ПРЕДПИСАНИЕ БАНКА РОССИИ
о применении мер воздействия, предусмотренных законодательством
Российской Федерации**

В соответствии со статьями 76.1 и 76.5 Федерального закона № 86-ФЗ¹, статьей 5 Федерального закона № 190-ФЗ² Банк России осуществляет контроль и надзор за соблюдением кредитными потребительскими кооперативами требований Федерального закона № 190-ФЗ, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России с учетом особенностей, установленных статьей 35 Федерального закона № 190-ФЗ.

Согласно приказу Банка России от 09.01.2024 № ОД-2³ с учетом Указания Банка России от 09.12.2020 № 5654-У⁴ контроль и надзор за соблюдением

¹ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее по тексту - Федеральный закон № 86-ФЗ).

² Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее – Федеральный закон № 190-ФЗ).

³ Приказ Банка России от 09.01.2024 № ОД-2 «Об осуществлении в Банке России контроля и надзора за соблюдением требований законодательства Российской Федерации микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, ломбардами, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, и об отмене отдельных приказов Банка России».

⁴ Об определении размера активов кредитного потребительского кооператива, общее число членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, при превышении которого Банк России осуществляет надзор за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о кредитной кооперации.

КРЕДИТНЫМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КООПЕРАТИВОМ «КАССА ВЗАИМНОГО КРЕДИТА»⁵ законодательства Российской Федерации осуществляет Центр по надзору за микрофинансовыми институтами № 2 (г. Екатеринбург) (далее – Центр надзора № 2).

Центром надзора № 2 в рамках осуществления полномочий по надзору в соответствии со статьей 76.1 Федерального закона № 86-ФЗ установлены следующие факты нарушений требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, допущенные КПК «КВК», а именно:

1. Нарушение требований подпункта 8.2 пункта 8 части 2 статьи 5 Федерального закона № 190-ФЗ в части неисполнения запроса от 16.01.2025 № ТЦ44-5/2259⁶:

1.1. в соответствии с пунктом 5 Запроса КПК в срок не позднее 31.01.2025 не представлена информация в соответствии с Приложением №4, а именно в информации, представленной КПК, отсутствуют сведения в п. 12 «Привлечение к административной ответственности КПК и (или) его должностных лиц, а также сведения об участии должностных лиц КПК в судебных процессах в качестве ответчика» (лист «Органы управления и работники»), не заполнены сведения на листе «Взаимодействие».

1.2. в соответствии с пунктом 13 Запроса КПК в срок не позднее 31.01.2025 не представлена информация в соответствии с Приложением №3, а именно в информации, представленной КПК отсутствуют сведения о способе начисления членских взносов (начисление в полном объеме/начисление ежемесячно) в отношении следующих пайщиков: Бабчин Сергей Борисович, Беляев Сергей Аркадьевич, Гасанова Сабина Мубаризовна, ЕВРАЗИЙСКОЕ ПАРТНЕРСТВО АССОЦИАЦИЯ (ИНН 4703058883), Криштанович Дмитрий Юрьевич, Лебедева Наталья Муратовна, Сульдин Георгий Юрьевич, Туркин Павел Михайлович, Щербак Сергей Алексеевич.

2. Нарушение требований пункта 15 Приложения 2 к Указанию Банка России от 02.02.2021 № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и предоставления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов»⁷ в части представления сведений о предоставленных займах и привлеченных сбережениях в отчете о деятельности

⁵ Далее – КПК «КВК», Кооператив, КПК.

⁶ Далее – Запрос.

⁷ Далее – Указание № 5722-У.

КПК за 2024 год не на основании данных бухгалтерского и внутреннего учета КПК:

2.1. по данным отчета о деятельности КПК строка 20 «Всего привлечено средств в отчетном периоде, тыс. рублей» - 168 274 тысяч рублей, по данным общей оборотно-сальдовой ведомости КПК за 2024 год – 183 019 тысяч рублей (сумма кредитовых оборотов по счетам 66.03 «Краткосрочные займы» – 24 199 тысяч рублей, 66.07.1 «Краткосрочные привлеченные средства от пайщиков ФИЗЛИЦ» – 85 288 тысяч рублей и 67.07 «Долгосрочные привлеченные средства от пайщиков» – 73 532 тысяч рублей).

2.2. по данным отчета о деятельности КПК строка 11 «Всего предоставлено займов в отчетном периоде» – 175 930 тысяч рублей, по данным общей оборотно-сальдовой ведомости КПК за 2024 год – 175 943 тысяч рублей (сумма дебетовых оборотов по счетам 58.05.03 «Размещение резервного фонда в КПК второго уровня» – 200 тысяч рублей и 58.07 «Займы, предоставленные пайщикам» – 175 743 тысяч рублей).

3. Нарушение требований части 3 статьи 12 Федерального закона 190-ФЗ в части предоставления недостоверных сведений о дате выдачи паспортов 49 пайщиков в реестре пайщиков, представленном письмом КПК исх. № 18 от 31.01.2025 (вх. № 5-9599 от 03.02.2025: указана дата 30.12.1899⁸ или дата в формате 30.12.1899 «месяц» «год»⁹).

4. Нарушение требований п. 1 Указания Банка России от 26.08.2021 № 5905-У «О порядке и сроках передачи в Банк России сведений, содержащихся в реестре членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков)»¹⁰ в части предоставления недостоверных сведений о дате выдачи паспортов 49 пайщиков в рамках сведений, представленных во исполнение Указания № 5905-У: указана дата 30.12.1899 или дата в формате 30.12.1899 «месяц» «год».

5. Нарушение КПК пункта 6 части 3 статьи 5 Федерального закона № 190-ФЗ, выразившееся в неисполнении запроса Банка России от 09.09.2024 № ТЦ44-5/53436. Применена мера в виде Предписания от 24.10.2024 № ТЦ44-5/60508. Нарушение устранено¹¹.

6. Нарушения требований части 4 статьи 14 Федерального закона № 190-ФЗ (выплаты КПК паенакоплений пайщикам, членство которых в КПК не прекращено на дату совершения операции). Применена мера в виде Предписания от 28.10.2024 № ТЦ44-5/60973 о принятии мер, направленных на

⁸ Предполагаемый возраст пайщиков на дату вступления в члены от 112 до 114 лет, на дату исключения из членов от 128 до 129 лет.

⁹ «30.12.1899 ноября 1979г.», «30.12.1899 июля 1977г.» и т.д.

¹⁰ Далее – Указание № 5905-У.

¹¹ Уведомление об исполнении предписания от 14.11.2024 № ТЦ44-5/63568.

недопущение нарушения (исполнено¹²), ЕИО КПК привлечен к административной ответственности по делу от 04.12.2024 № ТУ-40-ДЛ-24-14295 (25.12.2024 вынесено предупреждение, дата вступления постановления в законную силу - 28.01.2025).

7. По результатам мониторинга сайта Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (далее – СРО), что СРО в отношении КПК в связи с установленными нарушениями законодательства применены меры (Протокол №31/2024 Заседания дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» от 04.12.2024):

7.1 вынесено предупреждение в письменной форме о недопущении нарушения требований:

- части 2 статьи 11 Федерального закона №190-ФЗ;
- пунктов 3.17, 3.6, 4.8, 4.9. 7.3. Базового стандарта корпоративного управления¹³;
- пунктов 6.6., 6.7. Базового стандарта совершения операций;¹⁴

7.2 вынесено требование об устранении нарушения требований:

- п. 3.15, 3.16., 3.7.3., 3.8.3., 3.11 Базового стандарта корпоративного управления;
- ч. 3.2 ст.3 Федерального закона №190-ФЗ;

По информации, размещенной на сайте СРО¹⁵, нарушения устранены.

На основании статьи 76.5 Федерального закона № 86-ФЗ и пункта 8.2 части 2 статьи 5, подпункта «а» пункта 7 части 3 статьи 5 Федерального закона № 190-ФЗ, учитывая неоднократные нарушения в течение одного года КПК требований Федерального закона № 190-ФЗ, других федеральных законов, нормативных актов Банка России, Банк России в лице Центра надзора № 2 предписывает КПК «КВК»:

1. Прекратить с даты получения настоящего предписания на срок 6 месяцев осуществление деятельности по привлечению денежных средств и выдаче займов, в том числе реструктуризацию (пролонгацию) ранее заключенных договоров займа денежных средств, передачи личных сбережений с заключением дополнительных соглашений (в том числе в части изменения сроков их действия), если в результате заключения таких соглашений осуществляется привлечение денежных средств и выдача займов,

¹² Уведомление об исполнении предписания от 26.11.2024 № ТЦ44-5/65213.

¹³ Утвержден Банком России (Протокол КФНП-20 от 28.04.2022).

¹⁴ утвержден Банком России (Протокол КФНП-31 от 24.10.2024).

¹⁵ Сайт соорфин.ru (карточка члена СРО в разделе реестр членов СРО).

но не ранее даты устранения нарушений, указанных в пунктах 1-4 устанавливающей части настоящего предписания.

2. В срок не позднее 31.03.2025 представить в Банк России документы, подтверждающие устранение нарушений, указанных в пунктах 1 – 4 устанавливающей части настоящего предписания.

Вышеуказанные документы (сведения) надлежит представить в Банк России, используя страницу входа в личный кабинет участника информационного обмена, размещенную на внешнем портале Банка России в сети Интернет (www.portal5.cbr.ru).

При направлении информации (документов) просим руководствоваться Инструкцией по работе с Личным кабинетом УФР актуальной версии. Для ответа на запрос/предписание нужно открыть электронное сообщение для просмотра в личном кабинете и нажать кнопку «Ответить».

Документы (страницы документов), в том числе надлежаще заверенные копии, содержащие оттиски печатей (в случае их наличия), штампов и собственноручные подписи, должны быть отсканированы в хорошем качестве.

3. **Ежемесячно** в течение срока, указанного в пункте 1 предписывающей части настоящего предписания, **в срок не позднее десятого рабочего дня каждого месяца** надлежит представлять в Центр надзора № 2 информацию о выполнении введенного запрета на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов с приложением подтверждающих документов (сведений) о текущей деятельности по состоянию на дату, предшествующую дате их направления:

- реестр членов (пайщиков) Кооператива по состоянию на дату, предшествующую дате направления информации, соответствующий требованиям статьи 12 Федерального закона № 190-ФЗ (в электронном виде в формате .xls или .xlsx, исключение граф не допускается);

- сводную оборотно-сальдовую ведомость аналитического бухгалтерского учета по всем счетам бухгалтерского учета, оборотно-сальдовые ведомости счетов бухгалтерского учета, используемых при расчете финансовых нормативов, с детализацией в разрезе субсчетов и контрагентов, а также карточки счетов учета, используемых при расчете финансовых нормативов (сводная оборотно-сальдовая ведомость и оборотно-сальдовые ведомости по счетам, карточки счетов предоставляются с 01.01.2025 по состоянию на дату, предшествующую дате направления информации, в электронном виде в формате .xls или .xlsx);

- перечень действующих договоров привлечения денежных средств (договоров передачи личных сбережений, займов), с обязательным содержанием следующей информации: ФИО пайщика (для физического лица)

или сокращенное наименование пайщика (для юридического лица); паспортные данные пайщика (для физического лица) или ИНН пайщика, кредитора (для юридического лица); номер договора передачи личных сбережений, займа; дата заключения договора передачи личных сбережений, займа; дата окончания срока договора передачи личных сбережений, займа; сумма по договору передачи личных сбережений, займа; процентная ставка по договору передачи личных сбережений, займа; остаток задолженности по состоянию на дату, предшествующую дате направления информации, начиная с 01.01.2025 в разрезе суммы основного долга, начисленных процентов и штрафов/пеней/неустоек (в электронном виде в формате .xls или .xlsx, исключение граф не допускается);

- перечень действующих договоров выдачи денежных средств (договоров займов), с обязательным содержанием следующей информации: ФИО пайщика (для физического лица) или сокращенное наименование пайщика (для юридического лица); паспортные данные пайщика (для физического лица) или ИНН пайщика (юридического лица); номер договора займа; дата договора займа; сумма займа; дата выдачи займа; срок погашения займа; процентная ставка по займу; остаток задолженности по состоянию на дату, предшествующую дате направления информации, начиная с 01.01.2025, в разрезе суммы основного долга, начисленных процентов и штрафов/пеней/неустоек (в электронном виде в формате .xls или .xlsx, информация представляется накопительным итогом, исключение граф не допускается).

Документы (сведения) должны быть представлены аналогично порядку, указанному в пункте 2 предписывающей части настоящего предписания.

Информация об отмене настоящего предписания доводится письмом Банка России.

Банк России рекомендует КПК проинформировать заинтересованных лиц о выдаче настоящего предписания путем размещения информации о настоящем предписании на официальном сайте КПК и в местах оказания услуг КПК (офис, точки продаж, филиалы, представительства, обособленные подразделения КПК и т.п.).

Обращаем внимание, что невыполнение в установленный срок законного предписания Банка России в соответствии с частью 9 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях влечет за собой наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати тысяч до тридцати тысяч рублей; на юридических лиц - от пятисот тысяч до семисот тысяч рублей.

При возникновении вопросов, связанных с исполнением настоящего предписания, необходимо обращаться в Центр надзора № 2 по телефонам: 8 (383) 217-64-82, 217-64-71.

Начальник Центра по надзору за
микрофинансовыми институтами № 2
(г. Екатеринбург)

Н.А. Мокшина