



Личный кабинет
Для служебного пользования
Экз. №1

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

**Северо-Западное
главное управление**

191038, г. Санкт-Петербург,
наб. реки Фонтанки, 68, 70-72-74
www.cbr.ru

**СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ
КРЕДИТНЫЙ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ
КООПЕРАТИВ «ВЗАИМНЫЙ
КРЕДИТ»**

пр. Урицкого, 58, Ленинградская
область, Лужский район,
г. Луга
188230

от 26 июня 2020 г. № Т2-52-38/16288ДС
на № _____ от _____

ОГРН: 1074710000760
ИНН: 4710028199

**ПРЕДПИСАНИЕ
об устранении нарушений законодательства Российской Федерации**

В ходе осуществления надзора за деятельностью сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, проводимого Северо-Западным главным управлением Центрального банка Российской Федерации (далее – Главное управление) на основании подпунктов 3 и 4 пункта 1 статьи 40.2 Федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (далее – Закон № 193-ФЗ), по результатам рассмотрения ответа¹ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА «ВЗАИМНЫЙ КРЕДИТ» (далее – Кооператив) на запрос Главного управления от №Т2-52-38/11656 от 21.04.2020 (далее – Запрос) отмечаем, что представленный Кооперативом Ответ не может быть принят Главным управлением в связи со следующим.

Кооператив заполнил Приложение 1 к Запросу. При этом подробные комментарии и подтверждающие документы по приведенным значениям в полном объеме Кооперативом не представлены. В частности (по данным на 31.03.2020):

¹ От 25.05.2020 № 118/2020 (вх. № 44491 от 25.05.2020), далее – Ответ.

- При заполнении таблицы 2 «Расчет финансового норматива ФН2» в столбце «Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости» Кооператив не указал номера счетов оборотно-сальдовых ведомостей (далее – ОСВ), также не указаны ФИО/наименование пайщика, данные договора с которым используются для расчета максимального размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением Кооперативом займов от одного члена Кооператива согласно данным бухгалтерского учета. Кооперативом не представлены развернутые ОСВ по счетам 76.01.1, 76.01.2. Комментарии в сопроводительном письме отсутствуют.

- При заполнении таблицы 3 «Расчет финансового норматива ФН3» Кооператив не указал ФИО/наименование пайщика, данные договора с которым используются для расчета максимального размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа и (или) займов одному члену Кооператива согласно данным бухгалтерского учета. В развернутой ОСВ по счету 76.04.2 не выделены цветом строки, используемые для расчета ФН3. Комментарии в сопроводительном письме отсутствуют. Представленная Кооперативом развернутая ОСВ по счету 76.04.1 имеет недопустимый формат файла.

- При заполнении таблицы 6 «Расчет финансового норматива ФН6» Кооператив не представил подробные комментарии получения значений, указанных в строках 4-7 столбца «Значения, используемые в расчетах (в рублях)». В развернутых ОСВ по приведенным в столбце «Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости» счетам не выделены цветом строки, используемые для расчета ФН6. Комментарии в сопроводительном письме отсутствуют.

- При заполнении таблицы 7 «Расчет финансового норматива ФН7» Кооператив не представил подробные комментарии получения значений, указанных в строках 2-6 столбца «Значения, используемые в расчетах (в

рублях)»². Развернутые ОСВ по счетам 76.0К.5; 76.0К.6; 76.0К.8; 76.0К.7 Кооперативом не представлены. Представленная Кооперативом развернутая ОСВ по счету 76.0К.2 имеет недопустимый формат файла.

Таким образом, Запрос Главного управления исполнен не полностью, в связи с чем представленные документы и информация не позволяют произвести проверку расчета Кооперативом значений финансовых нормативов ФН2³; ФН3⁴; ФН6⁵; ФН7⁶.

Кроме того отмечаем, что Кооператив не учел пояснения и рекомендации, указанные Главным управлением в нижней части Приложения 1. Столбцы «Итоговая величина (в рублях)» таблиц 1-7 Кооперативом не заполнялись. Вместо этого итоговые значения указаны в столбцах «Значения, используемые в расчетах (в рублях)», при этом перечень используемых в расчетах значений с пояснениями Кооперативом не указан.

Аналогичные нарушения и недостатки выявлены Главным управлением при рассмотрении данных по состоянию на 30.09.2019 и 31.12.2019.

На основании изложенного, руководствуясь подпунктом 9 пункта 1 статьи 40.2 Закона № 193-ФЗ, абзацем 1 статьи 76.5 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Главное управление предписывает Кооперативу **в срок не позднее 10.07.2020:**

² Значения, указанные в строках 2-6 столбца «Значения, используемые в расчетах (в рублях)» таблицы 7 не соответствуют значениям, указанным в файлах «2.5 - расшифровка показателя ДО на 31.03.2020.xlsx» и «2.6 - расшифровка показателя ДТ на 31.03.2020.xlsx». Подробные комментарии отсутствуют.

³ Финансовый норматив соотношения размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением Кооперативом займов от одного члена Кооператива, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением Кооперативом займов от членов Кооператива.

⁴ Финансовый норматив соотношения размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа и (или) займов одному члену Кооператива, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов Кооперативом

⁵ Финансовый норматив соотношения части активов Кооператива, включающей в себя денежные средства и задолженность по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов Кооперативом, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением займов Кооперативом

⁶ Финансовый норматив соотношения суммы денежных требований Кооператива, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев, и суммы денежных обязательств Кооператива, срок погашения по которым наступает в течение двенадцати месяцев

1. Принять меры, направленные на обеспечение в дальнейшей деятельности полноты исполнения запросов и предписаний Банка России.

2. Представить в Главное управление через личный кабинет участника информационного обмена на сайте Банка России:

- откорректированный Ответ на Запрос, с обязательным указанием (приложением) подробных комментариев в отношении используемых Кооперативом значений для расчетов финансовых нормативов;

- отчет о принятых мерах, направленных на обеспечение в дальнейшей деятельности полноты исполнения запросов и предписаний Банка России.

Заместитель начальника
Северо-Западного ГУ Банка России



В.В. Пивоваров