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

**Главное управление
по Центральному федеральному округу
г. Москва**

115035, г. Москва, ул. Балчуг, 2
www.cbr.ru

Личный кабинет

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ КООПЕРАТИВ
«МАЕНА»

ИНН 1426006109

от №
На № от

ПРЕДПИСАНИЕ
об устранении нарушений законодательства Российской Федерации

Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва на основании статей 76.1, 76.5, 76.9 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России подпункта 4 пункта 1 статьи 40.2 Федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (далее – Закон № 193-ФЗ) в целях осуществления контроля (надзора) за соблюдением сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами требований законодательства Российской Федерации направило в адрес Сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива «МАЕНА» (ОГРН 1071426000161, ИНН 1426006109) (далее – Кооператив) запрос о предоставлении сведений от 02.09.2020 № Т1-52-4-08/69979 со сроком исполнения не позднее 17.09.2020 (далее – Запрос).

Запрос размещен в личном кабинете участника финансового рынка 04.09.2020 в соответствии с требованиями пункта 4.1 Указания Банка России от 19.12.2019 № 5361-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета».

В соответствии с пунктом 4 статьи 40.2 Закона № 193-ФЗ при направлении предписаний и запросов Банка России в форме электронных документов данные предписания и запросы считаются полученными по истечении одного рабочего дня со дня их направления адресату в порядке, установленном Банком России, при условии, что Банк России получил подтверждение получения указанных предписаний и запросов в установленном им порядке.

Кооператив в ответ на Запрос письмом от 11.09.2020 № 71/245-09-2020[1] представил в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу в установленный срок мотивированное ходатайство об изменении срока исполнения требований Запроса (далее – Ходатайство).

В результате рассмотрения Ходатайства ГУ Банка России по Центральному федеральному округу письмом от 14.09.2020 № Т1-52-4-08/73640 продлен срок исполнения Запроса до 15.10.2020 включительно.

По состоянию на 15.10.2020 от Кооператива в ответ на Запрос в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу поступили следующие документы и (или) сведения:

- Расчет финансовых нормативов, установленных пунктом 11 статьи 40.1 Закона № 193-ФЗ и Указанием Банка России от 27.02.2017 № 4299-У «О числовом значении финансового норматива и порядке расчета финансовых нормативов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов», в отношении Кооператива по состоянию на 30.06.2020 (Не представлен расчет в части финансового норматива ФН5).

- Копия Учетной политики организации, действующей по состоянию на 30.06.2020.

- Копия рабочего плана счетов бухгалтерского учета Кооператива, установленного для применения в 2020 году.

- Реестр действующих договоров привлечения денежных средств по состоянию на 30.06.2020.

- Реестр действующих договоров по предоставлению займа по состоянию на 30.06.2020.

- Реестр всех действующих членов Кооператива по состоянию на 30.06.2020.

- Письменные пояснения об остатках по счетам бухгалтерского учета Кооператива, включенных в расчет показателей «ДТ» (сумма денежных требований кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение 12 месяцев согласно данным бухгалтерского учета) и «ДО» (сумма денежных обязательств кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение 12 месяцев согласно данным бухгалтерского учета), по состоянию на 30.06.2020.

- Реестр договоров потребительского займа, заключенных во II квартале 2020 года.

Вместе с тем, Кооператив в ответ на Запрос не представил в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу в установленный срок следующие документы и (или) сведения:

- Расчет финансовых нормативов, установленных пунктом 11 статьи 40.1 Закона № 193-ФЗ и Указанием Банка России от 27.02.2017 № 4299-У «О числовом значении финансового норматива и порядке расчета финансовых нормативов сельскохозяйственных кредитных

[1] Вх. в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу № 132934 от 14.09.2020.

потребительских кооперативов», в отношении Кооператива по состоянию на 30.06.2020 по форме Приложения № 1 к настоящему запросу.

- Копии оборотно-сальдовых ведомостей в разрезе аналитического учета по всем счетам бухгалтерского учета, используемым при расчете финансовых нормативов, по состоянию на 30.06.2020 (в формате *xls, или *xlsx).

Таким образом, Запрос исполнен Кооперативом не в полном объеме.

Руководствуясь статьей 76.5 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», подпунктом 9 пункта 1 статьи 40.2 Закона № 193-ФЗ ГУ Банка России по Центральному федеральному округу

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

Кооперативу в срок не позднее **26.10.2020** устранить нарушение законодательства Российской Федерации, указанное в устанавливающей части настоящего предписания, представив в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу в электронном виде через личный кабинет участника финансового рынка документы и (или) сведения в полном объеме в ответ на запрос о предоставлении документов и сведений от 02.09.2020 № Т1-52-4-08/69979.

Невыполнение в установленный срок предписания ГУ Банка России по Центральному федеральному округу влечет привлечение к административной ответственности в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

При ответе ссылка на исходящий номер предписания обязательна.

Заместитель начальника
ГУ Банка России по
Центральному федеральному округу Е.Е. Харитоненко

Чупрынина М.Н.
8 (495) 950-21-90, *4-81-43