



Личный кабинет

Для служебного пользования

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

**Северо-Западное  
главное управление**

191038, г. Санкт-Петербург,  
наб. р. Фонтанки, д. 68, 70-72-74

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

**СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ  
КРЕДИТНЫЙ  
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ  
КООПЕРАТИВ  
«ДОВЕРИЕ»**

ИНН: 3505003087

От 24.03.2022 № T2-52-62/7986ДСП

на от

О рассмотрении информации

В соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 40.2 Федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (далее – Закон № 193-ФЗ) Банк России осуществляет контроль и надзор за соблюдением сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами (далее – кредитные кооперативы) требований, других федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России с учетом особенностей, установленных статьей 40.3 Закона № 193-ФЗ.

По результатам рассмотрения ответа СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА «ДОВЕРИЕ» (далее – Кооператив) исх.№ 436 от 25.02.2022<sup>1</sup> (далее – Ответ), представленного Кооперативом на запрос Главного управления от 15.02.2022 № T2-52-62/3972, а также отчетности Кооператива, сообщаем следующее:

<sup>1</sup> № 2-17149 от 25.02.2022.

1. При анализе информации, отраженной в Анкете, приложенной к Ответу, и отчете о деятельности за 2021 год (№ ТР-2022-03125715 от 28.01.2021, далее – Отчет\_2021) выявлены признаки представления в Банк России некорректной информации. В частности:

1.1. Согласно информации, представленной на листе «Профильная деятельность» Анкеты Ответа по состоянию на 31.12.2021 и информации, указанной в Отчете\_2021, общий объем предоставленных займов по указанным Кооперативом в Анкете программам за 4 квартал 2021 года равен 41 733,350 тыс. руб. Вместе с тем значение показателя по строкам 11 «Всего предоставлено займов в отчетном периоде» – 11.3 «СКПК последующего уровня» раздела IV Отчета\_2021 за вычетом аналогичных данных прошлого отчетного периода равно 41 185 тыс. руб.

1.2. Согласно Отчету\_2021 в раскрывающих строках 24.3.1, 24.3.2, 24.3.3 раздела IV не отражена информация о членах Кооператива – юридических лицах в части их деятельности в области сельского хозяйства, а также в строке 24.4 в части отнесения из к субъектам малого и среднего предпринимательства. При этом реестр членов Кооператива по состоянию на 31.12.2021 (приложен к Ответу) содержит сведения о деятельности членов Кооператива – физических и юридических лицах в области сельского хозяйства, за исключением сведений о 8 пайщиках – физических лицах, о 18 индивидуальных предпринимателях, а также о 7 коммерческих юридических лицах. Всего, согласно реестру по состоянию на 31.12.2021 в Кооперативе 1535 пайщиков, в то время как в Отчет\_2021 внесены сведения о 1532 пайщиках. *1532 в реестре!*

1.3. Согласно сумме строк 1.1.2 и 1.2.2 раздела II Отчета\_2021 размер портфеля займов Кооператива по состоянию на 31.12.2021 равен 138 046 тыс. руб. При этом в строке 16 «Задолженность по основному долгу» раздела IV Отчета\_2021 указано значение 143 203 тыс. руб.

h/2. Согласно строкам 22, 22.1, 23 раздела IV Отчета\_2021 по состоянию на 31.12.2021 у Кооператива присутствует просроченная задолженность (по

основному долгу и процентам) по 1 договору привлечения денежных средств на сумму 25,561 тыс. руб. перед членом Кооператива. Указанное является признаком наличия в деятельности Кооператива риска утраты платежеспособности.

Руководствуясь статьей 76.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и на основании пунктов 4, 10 части 1 статьи 40.2 Закона № 193-ФЗ Главное управление сообщает СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОМУ КРЕДИТНОМУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ КООПЕРАТИВУ «ДОВЕРИЕ» о необходимости в **срок до 28.04.2022 (включительно):**

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

1.1. Подробную информацию и комментарии причин некорректного представления информации в Банк России, а также подробные пояснения по ситуации, отраженной в пункте 2 настоящего письма.

1.2. Откорректированную Анкету по состоянию на 31.12.2021.

1.3. Реестр<sup>2</sup> договоров привлеченных Кооперативом денежных средств по форме приложения к настоящему письму.

1.4. Копию договора, наличие просроченной задолженности по которому отражено в разделе IV Отчета\_2021 со всеми приложениями.

1.5. Копии<sup>3</sup> оборотно-сальдовых ведомостей в разрезе аналитического учета по счетам бухгалтерского учета, на которых отражаются сведения о заключенном Кооперативом договоре, наличие просроченной задолженности по которому указано в разделе IV Отчета\_2021.

2. Откорректировать (при необходимости) отчет о деятельности Кооператива за 2021 год и представить его в Банк России через саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка,

<sup>2</sup> В виде файла формата Excel без объединения строк и/или столбцов.

<sup>3</sup> В виде файла формата Excel без объединения строк и/или столбцов.

объединяющую сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, членом которой является Кооператив, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 02.02.2021 № 5721-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов».

Дополнительно сообщаем о необходимости представить в Главное управление сведения о дате проведения годового общего собрания Кооператива с приложением копии протокола общего собрания и документов, утвержденных и принятых на указанном собрании. *Устав, Положение*

Обращаем внимание, что непредставление или нарушение порядка либо сроков представления в Банк России отчетов, уведомлений и иной информации, предусмотренной законодательством и (или) необходимой для осуществления Банком России его законной деятельности, либо представление информации не в полном объеме и (или) недостоверной информации, за исключением установленных случаев, может повлечь за собой административную ответственность, предусмотренную статьей 19.7.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

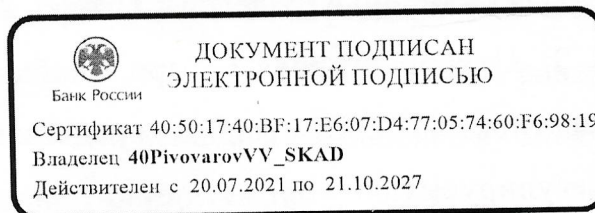
При ответе ссылка на исходящий номер настоящего запроса обязательна.

Приложение: 1 файл.

Заместитель начальника  
Северо-Западного ГУ Банка России

В.В. Пивоваров

И.В. Бондарева  
8 (812) 320-36-42



- 1) Протокол ОС
- 2) Устав, Положение
- 3) Докум. приемы и утвержд-е