



**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 03.07.2024 № ТЦ44-5/43562
на от ИНН 3453007000

Личный кабинет

**КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ
КООПЕРАТИВ «ПАНДА»**

ИНН 6671164618

К сведению: Ассоциация
Саморегулируемая организация
«Национальное объединение
кредитных кооперативов»

**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 Кредитным потребительским кооперативом «ПАНДА» (ИНН 6671164618)⁵

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 сельскохозяйственными кредитными потребительскими 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.

⁵ Далее – КПК «ПАНДА», Кооператив, КПК.

законодательства Российской Федерации осуществляет Центр по надзору за микрофинансовыми институтами № 2 (г. Екатеринбург) (далее – Центр надзора № 2).

Центром надзора №2 установлены следующие факты нарушений требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, допущенные КПК «ПАНДА», а именно:

1. Нарушение части 6 статьи 5 Федерального закона № 190-ФЗ в части неисполнения пункта 1 запроса Банка России от 04.06.2024 №ТЦ44-5/36340 в полном объеме;

2. Нарушение пункта 1.15 Указания Банка России от 28.12.2015 №3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»⁶ в части невключения в расчет финансового норматива ФН8 по состоянию на 31.03.2024 значений показателя, подлежащего учету в составе СДО, в соответствии с пунктом 1.15 Указания Банка России №3916-У.

3. Нарушение пунктов 20.10, 20.11, 20.12 Указания Банка России от 02.02.2021 № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов» в части порядка заполнения строк 8, 8.1, 8.2 раздела VIII «Числовые значения финансовых нормативов» Отчета о деятельности по состоянию на 31.03.2024;

4. Нарушение части 1 статьи 13 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», пунктов 4, 32 Приказа Минфина России от 29.07.1998 №34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» в части отсутствия достоверного и полного представления информации в представляемой в Банк России отчетности и первичных бухгалтерских документах.

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

⁶ Далее – Указание Банка России №3916-У

№ 190-ФЗ, учитывая неоднократные нарушения КПК в течение одного года требований Федерального закона № 190-ФЗ, нормативных актов Банка России, иных нормативных документов, Банк России в лице Центра надзора №2 предписывает КПК «ПАНДА»:

1. Прекратить с даты получения настоящего предписания осуществление деятельности по привлечению денежных средств, приему новых членов 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, прием новых членов и выдача займов.

2. Устранить нарушения, указанные в пунктах 1-4 устанавливающей части настоящего предписания.

3. Документы, подтверждающие устранение обстоятельств, послуживших основанием для направления настоящего предписания, 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.

4. Не реже одного раза в три недели (по понедельникам, начиная с 08.07.2024) 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)⁷ о текущей деятельности по состоянию на дату, предшествующую дате их направления.

Документы (сведения) должны быть представлены аналогично порядку, указанному в пункте 3 предписывающей части настоящего предписания.

Центр надзора №2 в целях защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг рекомендует ограничить рекламу финансовых продуктов Кооператива, а также разместить в местах оказания услуг КПК «ПАНДА», местах оказания услуг Межрегиональной общественной организации «МИР»⁸ информацию о вынесенном Банком России предписании о запрете осуществления деятельности по привлечению денежных средств, приему новых членов и выдаче займов.

Настоящее предписание действует до его отмены Банком России.

Информация об отмене настоящего предписания доводится письмом Банка России.

⁷ - реестр членов (пайщиков) Кооператива по состоянию на дату, предшествующую дате направления информации, соответствующий требованиям ст. 12 Федерального закона № 190-ФЗ, Приказа Минкомсвязи России от 31.07.2014 № 234 «Об утверждении Правил оказания услуг почтовой связи» (в электронном виде в формате .xls или .xlsx, исключение граф не допускается);

- расчет всех финансовых нормативов с указанием подробной информации о произведенном Кооперативом расчете, а именно, расшифровки показателей, используемых при расчете финансовых нормативов с указанием счетов бухгалтерского учета и строк отчетности по состоянию на дату, предшествующую дате направления информации;

- 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 01.01.2024 по состоянию на дату, предшествующую дате направления информации, в электронном виде в формате .xls или .xlsx);

- 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 01.01.2024, 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);

- 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 01.01.2024 в разрезе суммы основного долга, начисленных процентов и штрафов/пеней/неустоек (в электронном виде в формате .xls или .xlsx, исключение граф не допускается).

⁸ ИНН 6679140739.

Обращаем внимание должностных лиц КПК, что в случае выявления КПК в представленной в Банк России Отчетности⁹, за исключением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК, неверных и (или) неактуальных значений показателей вследствие исправлений данных бухгалтерского учета Отчетность, за исключением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК, должна быть исправлена и представлена в Банк России СРО в течение 15 рабочих дней, следующих за днем выявления КПК неверных и (или) неактуальных значений показателей (за каждый отчетный период текущего календарного года и последний отчетный период предыдущего календарного года).

При внесении исправлений в Отчетность, за исключением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК, за несколько отчетных периодов каждая исправленная Отчетность, за исключением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК, направляется в Банк России отдельным файлом с приложением перечня неверных и (или) неактуальных сведений и описания причин внесения исправлений.

Обращаем внимание, что невыполнение в установленный срок законного предписания Банка России в соответствии с 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 (343) 269-67-14, 251-30-89.

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

Н.А. Мокшина

Е.А. Седунова,
(343) 269-67-14

⁹ Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива, отчет о персональном составе органов КПК, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КПК.