

Саморегулируемым
организациям кредитных
потребительских кооперативов

Кредитным потребительским
кооперативам

Микрофинансовым организациям

Ломбардам

Информационное сообщение о порядке формирования и представления отчетности в Банк России кредитными потребительскими кооперативами, микрофинансовыми организациями, ломбардами, саморегулируемыми организациями кредитных потребительских кооперативов

С 1 июля 2014 года вступили в силу положения Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон). Статьей 4 Закона установлено, что предоставление потребительских займов (займов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности) осуществляется кредитными организациями, а также некредитными финансовыми организациями в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности.

В этой связи Банк России доводит до вашего сведения, что саморегулируемые организации кредитных потребительских кооперативов (далее - СРО), кредитные потребительские кооперативы, количество членов которых превышает 5 тысяч членов (пайщиков), кредитные потребительские кооперативы второго уровня, кредитные потребительские кооперативы, не вступившие в члены СРО, микрофинансовые организации и ломбарды обязаны представлять отчет о своей деятельности и отчет о персональном составе (далее – Отчетность) в соответствии с:

- Указанием Банка России от 05.08.2014 № 3357-У «О порядке направления саморегулируемой организацией кредитных потребительских кооперативов сведений об осуществлении контроля за деятельностью своих

членов в части соблюдения ими требований законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положений их уставов, правил и стандартов саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов», зарегистрированным в Минюсте России 22.09.2014 № 34101 (Опубликован в «Вестнике Банка России» 22.09.2014 № 86);

- Указанием Банка России от 05.08.2014 № 3356-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности и отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива, количество членов которого превышает 5 тысяч физических и (или) юридических лиц, кредитного потребительского кооператива второго уровня, а также кредитного потребительского кооператива, не вступившего в члены саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов», зарегистрированным в Минюсте России 18.08.2014 № 33624 (Опубликован в «Вестнике Банка России» 12.09.2014 № 82);

- Указанием Банка России от 05.08.2014 № 3358-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 17 мая 2014 года № 3263-У «О формах и сроках представления в Банк России документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации», зарегистрированным в Минюсте России 03.09.2014 № 33943 (Опубликован в Вестнике Банка России» 12.09.2014 № 82);

- Указанием Банка России от 05.08.2014 № 3355-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда», зарегистрированным в Минюсте России 08.09.2014 № 33998 (Опубликован в «Вестнике Банка России» 17.09.2014 № 83).

Отчет о деятельности представляется: за первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года не позднее 30 календарных дней по

окончании отчетного периода, за календарный год дважды: не позднее 30 календарных дней по окончании календарного года и не позднее 90 календарных дней по окончании календарного года. К отчету о деятельности, представляемому не позднее 90 календарных дней по окончании календарного года, также прилагается электронный документ, содержащий годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, составленную в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Отчет о персональном составе представляется по окончании календарного года, а также в случае изменения сведений, содержащихся в отчете о персональном составе, не позднее 15 рабочих дней после отчетного года или даты изменения сведений.

Отчетность представляется в Банк России в форме электронного документа с усиленной квалифицированной электронной подписью посредством телекоммуникационных каналов связи, в том числе через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», в соответствии с Порядком организации электронного документооборота при представлении электронных документов с электронной подписью в Федеральную службу по финансовым рынкам, утвержденным приказом ФСФР России от 25 марта 2010 года №10-21/пз-н (далее – Порядок) с учетом особенностей, установленных перечисленными указаниями Банка России.

Отправление электронных документов, содержащих Отчетность, осуществляется через Личный кабинет участника финансового рынка. Информация о порядке регистрации и получении доступа в Личный кабинет размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.cbr.ru) (Далее – сайт Банка России).

Электронные документы, содержащие Отчетность, подготавливаются с помощью программы-анкеты, размещенной в свободном доступе на официальном сайте Банка России в соответствующем подразделе участника

финансового рынка раздела «Финансовые рынки» или в Личном кабинете (далее – Программа-анкета).

Для представления Отчетности в Банк России необходимо выполнить следующие действия:

1. Получить усиленную квалифицированную электронную подпись в одном из удостоверяющих центров, аккредитованных Минкомсвязи России. Перечень аккредитованных Минкомсвязи России удостоверяющих центров размещен на сайте Минкомсвязи России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://minsvyaz.ru>.

2. Зарегистрироваться в Личном кабинете.

Порядок действий, необходимых для регистрации в Личном кабинете, описан в Приложении №1 к Инструкции.

3. Скачать Программу-анкету.

4. Используя Программу-анкету, подготовить файл Отчетности.

5. Осуществить в соответствии с пунктом 2.5. Порядка следующие действия:

- Сохранить подготовленный с помощью Программы-анкеты файл с электронным документом в формате, предлагаемом Программой-анкетой.

- Подписать полученный файл электронного документа с помощью криптографической программы, предоставленной Удостоверяющим центром при получении электронной подписи, электронной подписью единоличного исполнительного органа (для МФО еще и главного бухгалтера).

- Создать в соответствии с пунктом 2.5. Порядка архивный файл в формате ZIP, включающий файл с электронным документом и файлы электронной подписи.

6. Направить подготовленный архив в Банк России через веб-интерфейс Личного кабинета, руководствуясь пунктами 2.6. и 2.7. Порядка, а также Инструкцией.

Для подготовки электронных документов необходимо использовать актуальную версию Программы-анкеты, размещенную на сайте Банка России на момент подготовки файла Отчетности. Электронные документы, подготовленные в предыдущих версиях Программы-анкеты, приниматься не будут.

Если в Личный кабинет и на адрес электронной почты, указанной при регистрации в Личном кабинете, в ответ на направленную Отчетность получено уведомление о результатах проверки электронного документа со статусом «Документ не принят к обработке», необходимо устранить указанные в уведомлении ошибки, заново сформировать файл, содержащий Отчетность, и направить в Банк России. При этом исходящий номер, указываемый в разделе «Сопроводительное письмо» Программы-анкеты, при повторном направлении должен быть в обязательном порядке изменен на новый.

В случае возникновения затруднений при подготовке и отправке Отчетности в Банк России следует ознакомиться с ответами на часто задаваемые вопросы, размещенными в разделе «Интернет-приемная Банка России/Вопросы и ответы/ Вопросы, связанные с представлением в Банк России отчетности в электронном виде с электронной подписью» сайта Банка России и при необходимости обращаться в Службу технической поддержки Личного кабинета по следующему адресу электронной почты: cbrsupport@swgroup.ru или по телефонам: 8 800 250-40-72 и +7 495 771-91-00.

Обращаем внимание, что в соответствии с требованиями, установленными статьей 6 Закона и Указанием Банка России от 29.04.2014 № 3249-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости

потребительского кредита (займа)», при представлении отчета о деятельности в разделе, содержащем средневзвешенные значения полной стоимости потребительских займов, данные отражаются по займам, предоставленным за последний квартал отчетного периода.¹

Расчет средневзвешенных значений полной стоимости потребительских займов производится в разрезе по категориям займов. Средневзвешенное значение полной стоимости потребительских займов по каждой категории рассчитывается только в случае выдачи в последнем квартале отчетного периода потребительского займа данной категории. Значение отражается в процентах годовых с точностью до трех знаков после запятой (с округлением по математическому методу) и рассчитывается по каждой категории потребительских займов по следующей формуле:

$$P_{av} = (V1 \times P1 + V2 \times P2 + \dots + Vn \times Pn) / (V1 + V2 + \dots + Vn),$$

где:

P_{av} - средневзвешенное значение полной стоимости потребительских займов соответствующей категории потребительских займов;

$V1, V2, \dots, Vn$ - сумма займа по договору потребительского займа по n-й сделке, совершенной в отчетном периоде;

$P1, P2, \dots, Pn$ - полная стоимость потребительских займов соответствующей категории потребительских займов по n-й сделке, раскрытая в соответствии с Законом № 353-ФЗ в договоре потребительского займа.

Общая сумма денежных средств указывается в тысячах рублей.

Также обращаем внимание на необходимость тщательной проверки заполнения отчетности: единицы измерения, сопоставимость данных, соблюдение размерности показателей и правил арифметического суммирования показателей.

¹ В соответствии с требованиями, установленными пунктом 2 Статьи 2 Федерального закона от 21 июля 2014 года № 229-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», при формировании и представлении в Банк России данных о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов в составе Отчетности за 9 месяцев 2014 года и Сведений, необходимо использовать данные по договорам потребительского займа, заключенным с 1 по 30 сентября 2014 года.

В случае выявления нарушений, предусмотренных статьей 19.7.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, а именно: непредставления или нарушения порядка, несоблюдения сроков представления отчетов, либо представления информации не в полном объеме и (или) недостоверной информации Банк России вправе наложить административный штраф на должностных лиц – от двадцати тысяч до тридцати тысяч рублей или дисквалификацию на срок до одного года; на юридических лиц – от пятисот тысяч до семисот тысяч рублей.