

Кредитный потребительский кооператив «Семейный капитал»

192012, Санкт-Петербург, проспект Обуховской Обороны, дом 116, корпус 1, литера «Е»
ОГРН 1117847049143 ИНН 7811484500 КПП 781101001

Председателю Центрального банка
Российской Федерации

Набиуллиной Э.С.

107016, Россия, г. Москва,
ул. Неглинная, д. 12

Белоусова Игоря Николаевича
Председателя Правления
Кредитного потребительского кооператива
«Семейный капитал»
(ОГРН 1117847049143 ИНН 7811484500)

проспект Обуховской Обороны,
дом 116, корпус 1, литера Е,
Санкт-Петербург, 192012

ВОЗРАЖЕНИЯ

по акту (справке?) дистанционной проверки деятельности КПК б/н от 01.12.2015

При ознакомлении с материалами дела № А40-6784/2016-84-54, находящегося в производстве Арбитражного суда г. Москвы по заявлению Кредитного потребительского кооператива «Семейный капитал» (далее - Кооператив) о признании недействительным приказа Банка России от 31.12.2015 № ОД-3853 о назначении временной администрации КПК «Семейный капитал» представителем Кооператива изучен документ под названием «Акт дистанционной проверки деятельности КПК», но подписанный должностными лицами Банка России как «Справка».

Кооператив не согласен с выводами должностных лиц Банка России, приведенными в акте дистанционной проверки деятельности КПК б/н от 01.12.2015 (далее - Акт б/н от 01.12.2015) по следующим основаниям:

1. Указанный документ на первой странице поименован как Акт дистанционной проверки деятельности КПК. При этом ни действующее законодательство, ни нормативные акты Банка России, ни иные документы, регулирующие отношения при осуществлении Банком России надзора за деятельностью кредитных потребительских кооперативов, не содержат указания на возможность и порядок проведения такого рода проверок некредитных финансовых организаций Банком России.

Порядок проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций представителями Банка России регулируется Инструкцией Банка России от 24.04.2014 N 151-И «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» (далее - Инструкция 151-И).

Иные инструкции и положения, регламентирующие порядок проведения Банком России проверок, а также осуществления надзора за деятельностью некредитных финансовых организаций отсутствуют, что было подтверждено представителями Банка России в судебном заседании 26.04.2016 при рассмотрении дела № А40-6784/2016-84-54, находящегося в производстве Арбитражного суда г. Москвы.

Инструкция 151-И предусматривает проведение только одного вида проверок – выездных проверок. Никаких указаний на возможность и порядок проведения дистанционных проверок

Инструкция 151-И не содержит.

В соответствии с пунктом 1.3 Инструкции 151-И основной целью проведения Банком России проверок поднадзорных организаций является оценка на месте общего состояния поднадзорной организации либо отдельных направлений (вопросов) ее деятельности, в том числе в части достаточности собственных средств (капитала) или чистых активов поднадзорной организации и соблюдения поднадзорной организацией обязательных (финансовых, экономических) нормативов.

Исходя из пункта 1.4 Инструкции 151-И проверки поднадзорных организаций проводятся с периодичностью, установленной законодательством Российской Федерации, в том числе пунктом 4 части 3 статьи 5 и частью 2 статьи 41 Федерального закона «О кредитной кооперации» (далее - Закон 190-ФЗ). В соответствии с пунктом 4 части 3 статьи 5 Закона 190-ФЗ в отношении кредитных кооперативов, число членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, Банк России вправе не чаще одного раза в год проводить плановые проверки соблюдения установленных финансовых нормативов и соответствия деятельности кредитного кооператива указанному федеральному закону, другим федеральным законам, нормативным правовым актам Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

При этом рабочей группой Банка России в период с 27 июля 2015 года по 17 сентября 2015 года была проведена проверка деятельности Кооператива за период с 01.01.2013 по 27.07.2015, в том числе в части соблюдения норматива величины резервного фонда (ФН1).

После завершения указанной проверки составлены акты проверки от 15.09.2015 и от 17.09.2015. Кооперативом на указанные акты были подготовлены и направлены в Банк России возражения. Никаких мер в отношении Кооператива по итогам проверки принято не было.

Таким образом, 01.12.2015 у Банка России отсутствовало право проведения повторной в течение года проверки в отношении Кооператива в части соблюдения установленных финансовых нормативов и соответствия деятельности кредитного кооператива требованиям Закона 190-ФЗ, другим федеральным законам, нормативным правовым актам Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Банком России, кроме прочего, нарушен установленный Инструкцией 151-И порядок проведения проверки. В соответствии с пунктом 1.5 Инструкции 151-И проверки поднадзорных организаций проводятся уполномоченными представителями (служащими) Банка России (далее - уполномоченные представители Банка России). Проверки поднадзорных организаций проводятся на основании документа, подтверждающего полномочия уполномоченных представителей Банка России на проведение проверки поднадзорной организации (далее - поручение на проведение проверки).

В поручении на проведение проверки определяется персональный состав уполномоченных представителей Банка России, образующих рабочую группу для проверки поднадзорной организации численностью не менее двух человек, с указанием руководителя рабочей группы (при необходимости - заместителя руководителя рабочей группы) (далее - руководитель рабочей группы), а также членов рабочей группы.

Поручение на проведение проверки составляется в двух экземплярах в соответствии с приложением 1 к Инструкции 151-И.

В соответствии с пунктом 1.7 Инструкции 151-И проверка поднадзорной организации начинается с момента предъявления поднадзорной организации поручения на проведение проверки руководителем рабочей группы или членом рабочей группы в соответствии с пунктом 5.1 Инструкции 151-И.

Акт б/н от 01.12.2015 не содержит указаний на основании каких поручений проводилась дистанционная проверка, отсутствуют сведения о персональном составе представителей Банка России, проводивших проверку, Кооперативу не предъявлялось поручение на проведение проверки.

Таким образом, в отношении проверки, по результатам которой составлен Акт б/н от 01.12.2015 у Кооператива вообще нет никаких сведений. Более того, о проведении Банком России такой проверки в отношении Кооператива, Кооператив узнал только в судебном заседании 19 апреля 2016 года по делу № А40-6784/2016-84-54 и ознакомился с Актом б/н от 01.12.2015 только при изучении материалов дела при подготовке обжалования решения суда.

Исходя из смысла пункта 4.1 Инструкции 151-И возможно сделать вывод о том, что на основании имеющейся в Банке России информации, в том числе содержащейся в предоставляемых поднадзорной организацией отчетах, Банк России может дистанционно провести только подготовку к проведению проверки, для уточнения вопросов, подлежащих проверке, проверяемого периода и определения объема выборки документов.

В Акте б/н от 01.12.2015 указано на неоднократные нарушения Кооперативом финансового норматива ФН1, что не соответствует действительности и оспаривается Кооперативом в судебном

порядке.

Таким образом, в случае выявления Банком России признаков нарушения Кооперативом финансовых нормативов, либо иных нарушений, Банк России должен был инициировать проверку Кооператива рабочей группой Банка России в соответствии с действующими положениями и инструкциями Банка России, при этом права на проведение повторной в течение года проверки соблюдения финансовых нормативов у Банка России не имелось.

В соответствии с разделом 7 Инструкции 151-И результаты проверки поднадзорной организации отражаются в акте проверки, составляемом в двух экземплярах, один из которых передается поднадзорной организации. Вручение второго экземпляра акта проверки руководителю поднадзорной организации либо его передача уполномоченному ответственному работнику поднадзорной организации или работнику поднадзорной организации, ответственному за работу с корреспонденцией, осуществляется на основании протокола приема-передачи акта проверки (пункт 9.1 Инструкции 151-И). Никакого акта проверки по итогам указанных проверок Банк России Кооперативу не вручал.

Акт б/н от 01.12.2015 Кооперативу не вручался, о существовании Акта проверки от 01.12.2015 и его содержании Кооперативу стало известно только по результатам ознакомления с материалами дела о признании приказа Банка России от 31.12.2015 № ОД-3853 недействительным. Таким образом было нарушено право Кооператива на предоставление возражений или замечаний на Акт б/н от 01.12.2015 предусмотренное пунктом 9.3 Инструкции 151-И.

2. Кроме того, содержание указанного Акта дистанционной проверки б/н от 01.12.2015 вызывает обоснованные сомнения. Форма Акта б/н от 01.12.2015 не утверждена должностным лицом Банка России, Акт б/н от 01.12.2015 подписан в форме справки и лицами, чьи полномочия не представляется возможным установить. Акт б/н от 01.12.2015 не соответствует требованиям, установленным Инструкцией 151-И.

В соответствии с требованиями пункта 7.5 Инструкции 151-И акт проверки должен состоять из трех частей: вводной, аналитической и заключительной. Во вводной части акта проверки должны содержаться сведения, в том числе: о саморегулируемой организации, членом которой является некредитная финансовая организация; о рабочей группе, проводившей проверку. Указанные сведения в представленном Акте б/н от 01.12.2015 отсутствуют.

Аналитическая часть акта проверки в соответствии с пунктом 7.5.2 Инструкции 151-И должна содержать сведения: о документах (информации), предоставленных (непредоставленных) поднадзорной организацией в течение срока проведения проверки поднадзорной организации; о выявленных фактах (событиях) нарушений и недостатков в деятельности поднадзорной организации, не устраненных к моменту их выявления, с указанием места и времени совершения нарушений и конкретных положений федеральных законов, нормативных актов Банка России, стандартов и правил саморегулируемой организации, членом которой является некредитная финансовая организация, требования которых были нарушены поднадзорной организацией. При этом в указанном Акте б/н от 01.12.2015 отсутствуют обязательные сведения с указанием конкретных стандартов и правил, нарушенных Кооперативом, по мнению Банка России.

В соответствии с пунктом 7.10 Инструкции 151-И акт проверки должен быть подписан руководителем и членами рабочей группы. В случае невозможности подписания акта проверки отдельными членами рабочей группы (болезнь, отпуск, служебная командировка и иные объективные причины) руководитель рабочей группы делает отметку о причине отсутствия его подписи. Однако, указанный Акт б/н от 01.12.2015 подписан лицами, полномочия которых не представляется возможным достоверно установить, а само наличие обязательной в таких случаях рабочей группы не подтверждено документально.

3. Вызывает сомнение и дата составления Акта б/н от 01.12.2015. Акт составлен 01.12.15, однако в протоколе Банка России об административном правонарушении № АП-56-2-16/132 от 25.01.2016 (далее - протокол), на основании которого Кооператив привлечен к административной ответственности за неоднократное нарушение финансовых нормативов указано, что правонарушение выявлено уполномоченным должностным лицом 29.07.2015 и 30.10.2015, значит дистанционные проверки деятельности Кооператива проводились Банком России по итогам деятельности Кооператива за первое полугодие 2015 года и по итогам деятельности Кооператива за девять месяцев 2015 года. Что опять же противоречит пункту 4 части 3 статьи 5 Закона 190-ФЗ согласно которому в отношении кредитных кооперативов, число членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, Банк России вправе не чаще одного раза в год проводить плановые

проверки соблюдения установленных финансовых нормативов и соответствия деятельности кредитного кооператива действующему законодательству.

Даже если не брать в расчет указанные выше акты и отсутствие права у Банка России проведения дистанционной, а не выездной проверки Кооператива, Банком России должны быть оформлены акты проверки на 29.07.2015 и 30.10.2015.

4. Есть расхождения в датах выявления нарушения Кооперативом финансового норматива (ФН1), а именно: в протоколе указано, что нарушения Кооперативом финансового норматива (ФН1) выявлено уполномоченным лицом Банка России 29.07.2015 и 30.10.2015, в Акте б/н от 01.12.2015 в разделе «Выявленные нарушения/недостатки в деятельности КПК» указано, что выявлены несоблюдения финансового норматива ФН1 11.08.2015 и 30.11.2015.

При этом в соотношении с датами, указанными в протоколе (нарушение выявлено 29.07.2015) и в Акте б/н от 01.12.2015 (нарушение выявлено 11.08.2015), по итогам выездной проверки Кооператива, проведенной в период с 27 июля 2015 года по 17 сентября 2015 года, Кооператив за нарушение ФН1 к ответственности не привлекается.

5. Исходя из изложенного в Акте б/н от 01.12.2015, проверке подверглись:

- Представление отчетности и соблюдение финансовых нормативов;
- Соблюдение иных требований Федерального закона № 190-ФЗ от 18.07.2009 «О кредитной кооперации»;
- Соблюдение требований Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
- Соблюдение порядка формирования резервов на возможные потери по займам, установленного Указанием Банка России от 14 июля 2014 года № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам».

Если рассматриваемый документ не справка для служебного пользования, а акт проверки, то в нарушение требований Инструкции 151-И ни по одному из пунктов, определяющих область проверки, нет вводной, аналитической части и заключения в части соблюдения/несоблюдения отчетности, финансовых нормативов, федерального законодательства. Единственное выявленное нарушение - несоблюдение финансового норматива ФН1 с датами выявления 11.08.2015 и 30.11.2015, хотя в Акте б/н от 01.12.2015 в графе «Последняя дата, на которую анализировалась отчетность Кооператива» указана дата: **02.11.2015**

6. В Акте б/н от 01.12.2015 не отражены сведения, на основании каких данных специалистами Банка России рассчитаны нормативы, в частности, норматив ФН1, поэтому не представляется возможным проверить факт соблюдения/несоблюдения данного норматива. Нет детального расчета и по остальным нормативам (ФН2.1, ФН 2.2, ФН3, ФН4, ФН5, ФН8).

Так же в Акте б/н от 01.12.2015 не имеется данных, по которым можно сосчитать процентное соотношение выявленных рисков.

7. В графе «Кредитные риски» раздела «Риски, выявленные в деятельности КПК» неверно указана сумма просроченной задолженности в сумме 719 888 тыс. руб.

Согласно Отчету о деятельности Кооператива (далее – Отчет) за 9 месяцев 2015 года, направленного Кооперативом в установленный срок и полученного Банком России 26.10.2015, т. е. по состоянию на 30.09.2015, сумма просроченной задолженности (основной долг) по договорам предоставленных займов (в тыс. руб.) составила **7 991 тыс. руб.** (раздел IV Отчета строка 26).

8. В разделе «Оценка финансового состояния и перспектив деятельности Кооператива» не приведены анализ, оценка финансового состояния и перспективы деятельности Кооператива. Согласно абзацу 5 указанного раздела расходы на содержание Кооператива оценивались за «последние четыре отчетных периода», только не понятно каким образом, т. к. анализу подвергалась отчетность за 9 месяцев 2015 года.

Кроме того, в разделе III Отчета отражаются доходы и расходы, которые формируют чистый доход Кооператива подлежащий распределению Общим собранием членов (пайщиков) Кооператива по итогам финансового года. Строка 5.4 «Расходы на содержание кредитного потребительского кооператива» раздела III Отчета не может отражать какие либо показатели, так как этот вид расходов предусмотрен Сметой Кооператива, ежегодно утверждаемой Общим собранием членов (пайщиков) Кооператива, и не влияют на чистый доход Кооператива, который подлежит распределению между

пайщиками. Такой вид расходов производится из средств Фонда обеспечения деятельности Кооператива, который формируется из вступительных, членских и добровольных членских взносов, которые являются невозвратными. Следовательно, при заполнении строки 5.4 раздела III Отчета расходы Кооператива, влияющие на чистый доход, будут завышены, а сумма чистого дохода - занижена.

9. Акту б/н от 01.12.2015 присвоена ограничительная пометка «для служебного пользования», однако отсутствует номер экземпляра (проставляется при заполнении) и его регистрационный номер.

В Акте б/н от 01.12.2015 не указано наименование территориального учреждения Банка России которое составляло рассматриваемый документ.

Форма Акта б/н от 01.12.2015 не соответствует форме акта проверки, определенной в приложении 13 к Инструкции 151-И.

По своей сути рассматриваемый документ - это справка для служебного пользования без указания количества листов и без перечня прилагаемых документов, что и усматривается на второй странице документа, поименованного на первой странице как Акт дистанционной проверки деятельности КПК.

Всё изложенное прямо указывает на превышение должностными лицами Банка России своих полномочий, а также злоупотребление предоставленным действующим законодательством правом на реализацию надзорных и контрольных функций, выразившееся в необоснованном проведении в течение календарного 2015 года трех проверок деятельности Кооператива в части соблюдения финансовых нормативов.

Считаю указанный документ - Акт (справку) дистанционной проверки деятельности КПК б/н от 01.12.2015 не соответствующим требованиям действующего законодательства и порядку проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций представителями Банка России, установленному нормативными актами Банка России, что влечет его недопустимость в качестве доказательства выявленных нарушений/недостатков, рисков в деятельности Кооператива, для проведения оценки финансового состояния и перспектив деятельности Кооператива, а также в качестве основания для издания приказа Банка России от 31.12.2015 № ОД-3853 о назначении временной администрации КПК «Семейный капитал».

Приложение:

- 1) Копия акта дистанционной проверки деятельности КПК б/н от 01.12.2015 из материалов дела № А40-6784/2016-84-54, находящегося в производстве Арбитражного суда г. Москвы на 2-х л.
- 2) Копия приказа Банка России от 31.12.2015 № ОД-3853 о назначении временной администрации КПК «Семейный капитал» на ____ л.
- 3) Копия поручения на проведение проверки от «____» июля 2015 года на ____ л.
- 4) Копия протокола Банка России об административном правонарушении № АП-56-2-16/132 от 25.01.2015 на ____ л.
- 5) Копия отчета о деятельности Кооператива за 9 месяцев 2015 года на ____ л.

Председатель Правления

И.Н.Белоусов



ПОЧТА РОССИИ

ОПИСЬ

Вложения в Ценное письмо

Кому Председателю Центрального банка Российской Федерации
Набиуллиной Э.С.

Куда 107016, Россия, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12

№№ п/п	Наименование предметов	Количество предметов	Объявленная ценность, руб.
1.	Возражение на акт дистанционной проверки от 01.12.15	1 экз. на 5 л.	
2	Копия акта дистанционной проверки деятельности КПК б/н от 01.12.2015 из материалов дела № А40-6784/2016-84-54, находящегося в производстве Арбитражного суда г. Москвы	1 экз. на 2 л.	
3	Копия приказа Банка России от 31.12.2015 № ОД-3853 о назначении временной администрации КПК «Семейный капитал»	1 экз. на 4 л.	
4	Копия поручения на проведение проверки от 24 июля 2015 года на	1 экз. на 4 л.	
5	Копия протокола Банка России об административном правонарушении № АП-56-2-16/132 от 25.01.2016	1 экз. на 7 л.	
6	Копия отчета о деятельности Кооператива за 9 месяцев 2015 года	1 экз. на 41 л.	
	ВСЕГО:	63 листа	

Общий итог предметов
и объявленной ценности

1 рубль

(цифрами)

Отправитель

(подпись)

Проверил

(должность, подпись почтового работника)



(оттиск канцелярского
штемпеля ОПС
места приема)

К.О. Митин / 02.03.2016
 не имеет проблем в отношении
 кредитных рисков

№ п/п	Категория риска	Описание
1	Кредитный риск	Всего финансовых активов на балансе кредитной организации 111 897 тыс. руб. (18,55% портфель залогов) что может указывать на существенный кредитный риск

РИСКИ, ВЫЯВЛЯЮЩИЕСЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КИП

№ п/п	Описание нарушения	Дата выявления	Существенность нарушения	Категория риска
1	Несоблюдение финансового норматива ФН1 (не менее 5%)	30.11.2015	1	незначительно
2	Несоблюдение финансового норматива ФН11 (не менее 5%)	30.11.2015	1	незначительно

ВЫЯВЛЯЮЩИЕСЯ НАРУШЕНИЯ/НЕДОСТАТКИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КИП

№ п/п	Описание нарушения	Дата выявления	Существенность нарушения	Категория риска
1	Несоблюдение финансового норматива ФН1 (не менее 5%)	30.11.2015	1	незначительно
2	Несоблюдение финансового норматива ФН11 (не менее 5%)	30.11.2015	1	незначительно

ПРОБЛЕМНЫЕ ОБЛАСТИ

Дата проверки	Дата, на которую составляется отчетность
30.09.2015	02.11.2015

Адрес места нахождения	ОГРН	ИНН	КПП	Средства связи	Средства связи
КИП "Сбербанк России"	1117847049143	(800) 333 4480	magazin-dengi.ru	Безопасное ИТ-соединение	Безопасное ИТ-соединение

ДИАГНОСТИКА ПРОБЛЕМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КИП

Дата составления	Имя, Фамилия
01.12.2015	Г. Власова

НАИМЕНОВАНИЕ ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ БАНКА РОССИИ

