

Саморегулируемым
организациям кредитных
потребительских кооперативов

Кредитным потребительским
кооперативам

Микрофинансовым организациям

Ломбардам

Информационное сообщение о представлении отчетности

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 в срок до 30 октября 2014 года представить отчеты о своей деятельности, включающие сведения о полной стоимости кредита (займа) за девять месяцев текущего года (далее – Отчеты) 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 г. № 33998 (Опубликован в «Вестнике Банка России» 17.09.2014 № 83).

Отчеты представляются 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 с учетом особенностей, установленных перечисленными указаниями Банка России.

Отправление электронных документов, содержащих Отчеты, 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) в разделе «Финансовые рынки/ Участники финансовых рынков/ Личный кабинет участника финансового рынка».

Электронные документы, содержащие Отчеты, подготавливаются с помощью программы-анкеты, размещенной в свободном доступе на официальном сайте Банка России в соответствующем разделе участника финансового рынка.

Обращаем внимание, что в соответствии с требованиями, установленными статьей 6 Закона, при предоставлении Отчетов за девять месяцев текущего года в раздел, содержащий средневзвешенные значения полной стоимости потребительских займов, включаются данные по договорам потребительского займа, заключенным с **1 по 30 сентября 2014 года.**

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

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.