



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

Волго-Вятское главное управление

603008, г. Нижний Новгород, ул. Большая Покровская, 26
Тел. (831) 433-59-22, факс (831) 431-97-78
www.cbr.ru

от 31.07.2023 № Т4-30-1/14613
на № _____ от _____

УМВД России по Кировской
области

ул. Ленина, д. 96, г. Киров, 610000

Правительство Кировской области

ул. Карла Либкнехта, д. 69,
г. Киров, 610019

О подтверждении рисков в деятельности
КПК «Дело и Деньги – Киров»

Волго-Вятское ГУ Банка России в дополнение к письму от 08.06.2023 № Т4-30-1/10898¹ сообщает следующее.

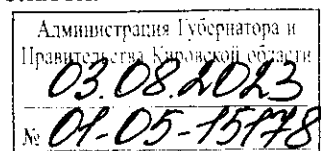
В Банк России поступило обращение² гражданина, согласно которому 22.06.2023 он стал пайщиком КПК «Дело и деньги – Киров» (ИНН 4345499934) (далее – Кооператив) и передал Кооперативу 30 900 руб. на основании договора передачи личных сбережений. Чтобы убедиться в сохранности личных сбережений, гражданин обратился в Банк России с просьбой проверить, учитывает ли Кооператив его сбережения в своих финансовых документах. К обращению гражданина приложены копии соответствующего договора передачи личных сбережений, свидетельства о членстве в Кооперативе, квитанций об оплате вступительного и обязательного паевого взносов в Кооператив, а также о передаче ему личных сбережений.

В связи с этим Волго-Вятское ГУ Банка России 14.07.2023 направило Кооперативу запрос о представлении информации. Однако, как следует из представленных Кооперативом в Банк России документов³, сведения об указанном выше договоре передачи личных сбережений отсутствуют в оборотно-сальдовых ведомостях Кооператива за период с 01.04.2023 по 30.06.2023 и с 01.07.2023 по 11.07.2023, а также в реестре привлеченных Кооперативом денежных средств на 30.06.2023 и 11.07.2023. Кроме того,

¹ Направлялось только в адрес УМВД России по Кировской области.

² От 13.07.2023 № ОЭ-124908.

³ Исх. № 28 от 20.07.2023, вх. № 4-92622 от 21.07.2023.



сведения о гражданине отсутствуют в реестре членов Кооператива по состоянию на 30.06.2023 и 11.07.2023.

Как следствие, сведения о гражданине и соответствующих личных сбережениях также не учтены в отчетности Кооператива по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива» за полугодие 2023 года.

В свою очередь, со слов гражданина, фактически он передал Кооперативу по договору передачи личных сбережений 30 000 руб., однако в соответствующей квитанции Кооперативом отражена большая сумма: 30 900 руб.

Таким образом, по мнению Волго-Вятского ГУ Банка России, подтверждаются отмеченные ранее риски ведения Кооперативом «двойной бухгалтерии», в том числе риски указания Кооперативом в своей отчетности недостоверных сведений о реальных объемах своей деятельности, включая занижение размера обязательств Кооператива перед пайщиками.

Аналогичные риски могут быть характерны для всех кредитных потребительских кооперативов (далее – кредитные кооперативы), работающих под брендом «Дело и Деньги»:

- 1) КПК «Дело и Деньги» (ИНН 5257168276, г. Нижний Новгород);
- 2) КПК «Дело и деньги – Киров» (ИНН 4345499934, г. Киров);
- 3) КПК «Дело и деньги ПФО» (ИНН 4345458832, г. Киров);
- 4) КПК «Дело и деньги Волга» (ИНН 5507240457, г. Чебоксары);
- 5) КПК «Дело и Деньги – Север» (ИНН 4025452790, г. Киров).

Обращаем внимание, что риск ведения «двойной бухгалтерии», в том числе неотражение сведений о пайщиках в реестре членов кредитного кооператива, а также занижение в реестрах привлеченных кредитным кооперативом денежных средств и отчетности по форме ОКУД 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива» реального объема своих обязательств перед гражданами, ранее реализовался в деятельности КПК «Инвест центр» (ИНН 6027129387, г. Киров).

Учитывая изложенное, в целях пресечения недобросовестного поведения на финансовом рынке, направляем настоящую информацию для рассмотрения вопроса о проведении мероприятий в соответствии с компетенцией.

Сообщаем о своем согласии на копирование и передачу информации, содержащейся в настоящем письме, органами полиции Российской Федерации в целях выполнения законодательно установленных функций.

О результатах рассмотрения данного обращения просим уведомить Волго-Вятское ГУ Банка России. В адрес Правительства Кировской области направляется для сведения.

Приложение: копия обращения от 13.07.2023 № ОЭ-124908 и ответа Кооператива исх. № 28 от 20.07.2023 – 1 диск (в первый адрес).

Заместитель начальника
Волго-Вятского ГУ Банка России



Е.В. Сердцева

Н.Ю. Зародкин,
(831) 431-98-98, доб. 18-77
