



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**О внесении изменений в отдельные законодательные
акты Российской Федерации**

Принят Государственной Думой

24 июля 2024 года

Одобен Советом Федерации

2 августа 2024 года

Статья 1

Внести в пункт 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2006, № 31, ст. 3446; 2007, № 16, ст. 1831; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; 2010, № 30, ст. 4007; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2013, № 26, ст. 3207; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 37; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, 4001; 2016, № 1, ст. 27, 43, 44;



№ 26, ст. 3860; № 27, ст. 4196; 2017, № 31, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 54, 66; № 18, ст. 2560, 2576; № 53, ст. 8491; 2019, № 12, ст. 1222, 1223; № 27, ст. 3534, 3538; № 30, ст. 4152; № 31, ст. 4418, 4430; № 49, ст. 6953; № 51, ст. 7490; № 52, ст. 7798; 2020, № 9, ст. 1138; № 15, ст. 2239; № 29, ст. 4518; № 30, ст. 4738; № 31, ст. 5018; 2021, № 1, ст. 18, 75; № 9, ст. 1469; № 24, ст. 4183; № 27, ст. 5061, 5094, 5171, 5183; № 47, ст. 7739; № 52, ст. 8982; 2022, № 1, ст. 52; № 16, ст. 2613; № 27, ст. 4620; № 29, ст. 5298; 2023, № 1, ст. 16, 54; № 12, ст. 1887, 1889; № 18, ст. 3242; № 25, ст. 4449; № 29, ст. 5316, 5326; № 43, ст. 7602; 2024, № 12, ст. 1569; № 23, ст. 3057, 3060) следующие изменения:

- 1) в абзаце тринадцатом второе предложение исключить;
- 2) абзац шестнадцатый после слов «микрофинансовых компаниях,» дополнить словами «кредитных потребительских кооперативах,».

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; 2013, № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5640; № 51, ст. 6695; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 27, ст. 4225; 2019, № 49, ст. 6953; 2020, № 29, ст. 4506; 2021, № 27, ст. 5171; 2023, № 32, ст. 6149, 6154, 6174) следующие изменения:

1) в части 3 статьи 1:

а) пункт 2 дополнить словами «, которое создано в организационно-правовой форме потребительского кооператива, имеет право на осуществление деятельности кредитного кооператива и сведения о котором внесены Банком России в государственный реестр кредитных кооперативов»;

б) в пункте 14 слова «кредитного кооператива;» заменить словами «кредитного кооператива. Величина паенакопления (пая) члена кредитного кооператива (пайщика) не может быть меньше величины обязательного паевого взноса, определенной уставом кредитного кооператива;»;

2) статью 3 дополнить частью 1¹ следующего содержания:

«1¹. Юридические лица, не являющиеся кредитными кооперативами, не вправе осуществлять деятельность по организации финансовой взаимопомощи своих членов в соответствии с настоящим Федеральным законом.»;

3) в статье 5:

а) в части 2:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4) ведет государственный реестр кредитных кооперативов в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и нормативным актом Банка России;»;

пункт 8 признать утратившим силу;

дополнить пунктами 8³ и 8⁴ следующего содержания:

«8³) размещает сведения, содержащиеся в государственном реестре кредитных кооперативов, на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и предоставляет указанные сведения заинтересованным лицам;

8⁴) исключает сведения о наличии у кредитного кооператива права на осуществление деятельности кредитного кооператива из государственного реестра кредитных кооперативов по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом;»;

б) пункт 9 части 3 признать утратившим силу;

в) часть 5 изложить в следующей редакции:

«5. Сведения о направленных Банком России предписаниях, предусмотренных пунктом 7 части 3 настоящей статьи и ограничивающих деятельность кредитного кооператива, размещаются Банком России на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Кредитный кооператив, получивший предписание Банка России, предусмотренное пунктом 7 части 3 настоящей статьи и ограничивающее деятельность кредитного кооператива, обязан разместить сведения о данном предписании в местах обслуживания клиентов и на официальном сайте в информационно-

телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии) не позднее дня, следующего за днем получения такого предписания.»;

4) в статье 6:

а) дополнить частью 1² следующего содержания:

«1². Кредитный кооператив, членами (пайщиками) которого являются физические лица, не вправе предоставлять займы кредитным организациям и некредитным финансовым организациям, являющимся членами такого кредитного кооператива (пайщиками).»;

б) часть 4 изложить в следующей редакции:

«4. Кредитный кооператив обязан соблюдать финансовые нормативы:

- 1) достаточности собственных средств;
- 2) текущей ликвидности;
- 3) максимального размера риска на одного члена кредитного кооператива (пайщика) или группу связанных членов кредитного кооператива (пайщиков);
- 4) сбалансированности деятельности;
- 5) долгосрочной ликвидности.»;

в) дополнить частью 5¹ следующего содержания:

«5¹. В случае возникновения оснований для применения мер по предупреждению банкротства кредитного кооператива с момента

получения Банком России плана восстановления платежеспособности кредитного кооператива при условии соответствия такого плана требованиям Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и нормативных актов Банка России, а также при условии исполнения мер, предусмотренных таким планом, до окончания их применения Банк России вправе не применять в отношении указанного кредитного кооператива меры воздействия за нарушение финансовых нормативов, установленных настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России.»;

г) дополнить частью 10 следующего содержания:

«10. В случае наличия у кредитного кооператива обязательств, возникших в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) по договорам займа и договорам передачи личных сбережений, такой кредитный кооператив в обязательном порядке формирует резервный фонд, размер которого должен составлять не менее 5 процентов от величины общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с таким привлечением. Резервный фонд кредитного кооператива подлежит распределению между членами кредитного кооператива (пайщиками) только в случае ликвидации кредитного кооператива.»;

5) в статье 6¹:

а) слова «Кредитный кооператив» заменить словами «1. Кредитный кооператив»;

б) дополнить частью 2 следующего содержания:

«2. В случае, если кредитный кооператив, число членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, имеет официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», его доменное имя должно входить в одну из групп доменных имен, составляющих российскую национальную доменную зону, и владельцем данного официального сайта должен являться этот кредитный кооператив.»;

б) в главе 2:

а) наименование изложить в следующей редакции:

«Глава 2. Создание кредитного кооператива, приобретение (прекращение) права на осуществление деятельности кредитного кооператива, реорганизация и ликвидация кредитного кооператива»;

б) в статье 7:

наименование изложить в следующей редакции:

«Статья 7. Создание кредитного кооператива и приобретение юридическим лицом права на осуществление деятельности кредитного кооператива»;

в части 2 слова «Кредитный кооператив может» заменить словами «Кредитный кооператив, за исключением кредитного кооператива второго уровня, может»;

в части 3¹ слова «настоящей статьей» заменить словами «частью 3² настоящей статьи»;

часть 3² изложить в следующей редакции:

«3². Кредитный кооператив в течение трех лет со дня приобретения права на осуществление деятельности кредитного кооператива вправе осуществлять деятельность по территориальному принципу объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) на территориях одного или двух граничащих муниципальных образований, определенных уставом кредитного кооператива. Кредитный кооператив по истечении трех лет со дня приобретения права на осуществление деятельности кредитного кооператива вправе осуществлять деятельность по территориальному принципу объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) на территориях одного или двух граничащих субъектов Российской Федерации, определенных уставом кредитного кооператива.»;

часть 6 изложить в следующей редакции:

«6. Полное наименование кредитного кооператива должно содержать словосочетание «кредитный потребительский кооператив». Сокращенное наименование кредитного кооператива (при наличии) должно содержать словосочетание «кредитный потребительский кооператив» или аббревиатуру «КПК». Полное наименование кредитного кооператива второго уровня должно содержать словосочетание «кредитный

потребительский кооператив второго уровня». Сокращенное наименование кредитного кооператива второго уровня (при наличии) должно содержать словосочетание «кредитный потребительский кооператив второго уровня» или слова «КПК второго уровня.»»;

в части 8 слова «в установленном настоящим Федеральным законом порядке» исключить;

дополнить частями 9 – 31 следующего содержания:

«9. Право на осуществление деятельности кредитного кооператива вправе приобрести вновь созданное юридическое лицо, которое зарегистрировано в организационно-правовой форме потребительского кооператива и устав которого предусматривает сведения, указанные в части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона.

10. Право на осуществление деятельности кредитного кооператива возникает у лица, указанного в части 9 настоящей статьи, со дня внесения Банком России сведений об этом лице и о наличии у него такого права в государственный реестр кредитных кооперативов.

11. До дня внесения Банком России сведений, указанных в части 10 настоящей статьи, в государственный реестр кредитных кооперативов лицо, указанное в части 9 настоящей статьи, не вправе:

1) принимать новых членов кредитного кооператива (пайщиков);

2) предоставлять займы (в том числе потребительские займы) своим членам на основании договоров займа (в том числе договоров потребительского займа), заключаемых между кредитным кооперативом и заемщиком, в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;

3) привлекать денежные средства на основании договоров займа, заключаемых с юридическими лицами, и договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом;

4) распространять рекламу об осуществлении кредитным кооперативом деятельности, предусмотренной частью 1 статьи 3 настоящего Федерального закона.

12. Лицо, указанное в части 9 настоящей статьи, за исключением лица, намеревающегося приобрести право на осуществление деятельности кредитного кооператива второго уровня, не позднее десяти рабочих дней со дня, следующего за днем его государственной регистрации, обязано представить документы, предусмотренные частью 3 статьи 10 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и частью 14 настоящей статьи, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка,

объединяющую кредитные кооперативы, а в случае отсутствия саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, обязано представить документы, предусмотренные частью 14 настоящей статьи, в Банк России.

13. Лицо, указанное в части 9 настоящей статьи, намеревающееся приобрести право на осуществление деятельности кредитного кооператива второго уровня, не позднее десяти рабочих дней со дня, следующего за днем его государственной регистрации, обязано представить документы, предусмотренные частью 14 настоящей статьи, в Банк России.

14. Перечень документов, необходимых для принятия решения о внесении Банком России сведений, указанных в части 10 настоящей статьи, в государственный реестр кредитных кооперативов, формы указанных документов и (или) требования к ним, а также порядок представления указанных документов в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, – в Банк России устанавливается нормативным актом Банка России.

15. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая кредитные кооперативы, принимает решение в соответствии с частью 5 статьи 10 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере

финансового рынка» в течение 30 рабочих дней, следующих за днем получения документов, указанных в части 12 настоящей статьи.

16. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая кредитные кооперативы, в случае принятия решения о приеме лица, указанного в части 9 настоящей статьи, в кандидаты в члены саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, в течение трех рабочих дней, следующих за днем принятия указанного решения, в порядке, установленном нормативным актом Банка России, обязана направить в Банк России ходатайство о внесении сведений, указанных в части 10 настоящей статьи, в государственный реестр кредитных кооперативов с приложением документов, предусмотренных частью 14 настоящей статьи.

17. Банк России в течение пяти рабочих дней со дня получения от саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, ходатайства о внесении сведений, указанных в части 10 настоящей статьи, в государственный реестр кредитных кооперативов и прилагаемых к такому ходатайству документов принимает решение о внесении сведений, указанных в части 10 настоящей статьи, в государственный реестр кредитных кооперативов и уведомляет о принятом решении саморегулируемую организацию в сфере финансового

рынка, объединяющую кредитные кооперативы, в порядке и сроки, которые установлены Банком России.

18. Банк России принимает решение о внесении или об отказе во внесении сведений, указанных в части 10 настоящей статьи, в государственный реестр кредитных кооперативов в течение 30 рабочих дней, следующих за днем получения документов, представленных в Банк России в соответствии с частью 12 или 13 настоящей статьи.

19. Банк России уведомляет лицо, указанное в части 9 настоящей статьи, о принятом в соответствии с частью 18 настоящей статьи решении в порядке и сроки, которые установлены Банком России.

20. Решение Банка России об отказе во внесении сведений, указанных в части 10 настоящей статьи, в государственный реестр кредитных кооперативов должно содержать основания для его принятия и может быть обжаловано в судебном порядке.

21. Основанием для принятия Банком России решения об отказе во внесении сведений, указанных в части 10 настоящей статьи, в государственный реестр кредитных кооперативов в соответствии с частью 18 настоящей статьи является:

1) несоответствие лица, указанного в части 9 настоящей статьи, требованиям, предъявляемым настоящим Федеральным законом к кредитному кооперативу;

2) несоответствие должностных лиц, указанных в части 1 статьи 15¹ настоящего Федерального закона, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным частями 1 и 2 статьи 15¹ настоящего Федерального закона и нормативными актами Банка России;

3) представление лицом, указанным в части 9 настоящей статьи, в Банк России документов, не соответствующих требованиям, которые установлены предусмотренным частью 14 настоящей статьи нормативным актом Банка России, или представление в Банк России документов не в полном объеме;

4) представление лицом, указанным в части 9 настоящей статьи, в Банк России документов, содержащих недостоверную информацию.

22. Банк России не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения о внесении сведений, указанных в части 10 настоящей статьи, в государственный реестр кредитных кооперативов, вносит в государственный реестр кредитных кооперативов указанные сведения и размещает сведения о принятом решении на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Банк России в течение 60 дней, следующих за днем внесения сведений, указанных в части 10 настоящей статьи, в государственный реестр кредитных кооперативов, на основании решения, принятого в соответствии с частью 17 настоящей статьи, проводит оценку соответствия

лиц, указанных в части 1 статьи 15¹ настоящего Федерального закона, требованиям к деловой репутации, установленным настоящим Федеральным законом. Оценка соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 15¹ настоящего Федерального закона, требованиям к деловой репутации осуществляется Банком России в соответствии с частью 7 статьи 15¹ настоящего Федерального закона.

23. Лицо, указанное в части 9 настоящей статьи, за исключением лица, намеревающегося приобрести право на осуществление деятельности кредитного кооператива второго уровня, вправе повторно представить документы, необходимые для приема в кандидаты в члены саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, после устранения причин, послуживших основанием для принятия указанной саморегулируемой организацией решения об отказе в приеме в кандидаты в члены саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, в соответствии с частью 6 статьи 10 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», в течение 50 рабочих дней со дня, следующего за днем его государственной регистрации.

24. Лицо, указанное в части 9 настоящей статьи, за исключением лица, намеревающегося приобрести право на осуществление деятельности кредитного кооператива второго уровня, в случае отсутствия саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, вправе повторно представить документы, предусмотренные частью 14 настоящей статьи, в Банк России после устранения причин, послуживших в соответствии с частью 21 настоящей статьи основанием для принятия Банком России решения об отказе во внесении сведений, указанных в части 10 настоящей статьи, в государственный реестр кредитных кооперативов, в течение 50 рабочих дней со дня, следующего за днем его государственной регистрации.

25. Лицо, указанное в части 9 настоящей статьи, намеревающееся приобрести право на осуществление деятельности кредитного кооператива второго уровня, вправе повторно представить документы, предусмотренные частью 14 настоящей статьи, в Банк России после устранения причин, послуживших в соответствии с частью 21 настоящей статьи основанием для принятия Банком России решения об отказе во внесении сведений, указанных в части 10 настоящей статьи, в государственный реестр кредитных кооперативов, в течение 50 рабочих дней со дня, следующего за днем его государственной регистрации.

26. Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением кредитных кооперативов, сведения о которых внесены в государственный реестр кредитных кооперативов, лиц, указанных в части 9 настоящей статьи, и юридических лиц, право на осуществление деятельности кредитного кооператива которых прекращено в предусмотренных настоящим Федеральным законом случаях, не может использовать в своем полном фирменном наименовании (полном наименовании) и (при наличии) сокращенном фирменном наименовании (сокращенном наименовании) словосочетание «кредитный потребительский кооператив» и (или) аббревиатуру «КПК» либо иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом.

27. Кредитный кооператив, кредитный кооператив второго уровня обязаны исключить из своего полного наименования и (при наличии) сокращенного наименования словосочетание «кредитный потребительский кооператив», аббревиатуру «КПК» в течение 30 рабочих дней со дня прекращения права на осуществление деятельности кредитного кооператива.

28. Лицо, указанное в части 9 настоящей статьи, в случае непредставления документов в соответствии с частями 12 и 13 настоящей

статьи обязано в течение 30 рабочих дней со дня, следующего за днем его государственной регистрации, исключить из своего полного наименования и (при наличии) сокращенного наименования словосочетание «кредитный потребительский кооператив», аббревиатуру «КПК».

29. Лицо, указанное в части 9 настоящей статьи, которое не воспользовалось правом, предусмотренным частями 23 – 25 настоящей статьи, и сведения о котором по истечении 55 рабочих дней со дня, следующего за днем его государственной регистрации, не внесены в государственный реестр кредитных кооперативов, обязано в течение 60 рабочих дней со дня, следующего за днем его государственной регистрации, исключить из своего полного наименования и (при наличии) сокращенного наименования словосочетание «кредитный потребительский кооператив», аббревиатуру «КПК».

30. Лицо, указанное в части 9 настоящей статьи, которое воспользовалось правом, предусмотренным частями 23 – 25 настоящей статьи, и сведения о котором по истечении 90 рабочих дней со дня, следующего за днем его государственной регистрации, не внесены в государственный реестр кредитных кооперативов, обязано в течение 95 рабочих дней со дня, следующего за днем его государственной регистрации, исключить из своего полного наименования и (при наличии)

сокращенного наименования словосочетание «кредитный потребительский кооператив», аббревиатуру «КПК».

31. Кредитный кооператив обязан направлять в Банк России уведомления об изменении сведений, содержащихся в государственном реестре кредитных кооперативов. Форма таких уведомлений, порядок и сроки их направления, перечень прилагаемых к ним документов, форма указанных документов и (или) требования, которым они должны соответствовать, устанавливаются нормативным актом Банка России.»;

в) дополнить статьей 7¹ следующего содержания:

«Статья 7¹. Прекращение права на осуществление деятельности кредитного кооператива

1. Банк России вправе принять решение об исключении сведений о наличии у юридического лица права на осуществление деятельности кредитного кооператива из государственного реестра кредитных кооперативов по следующим основаниям:

1) получение Банком России заявления кредитного кооператива, указанного в части 3 или 4 настоящей статьи;

2) несоответствие в течение шести месяцев числа членов кредитного кооператива (пайщиков) минимальному числу членов кредитного кооператива (пайщиков), установленному частью 2 статьи 7 настоящего Федерального закона, либо несоответствие в течение шести месяцев числа членов кредитного кооператива второго уровня (пайщиков)

минимальному числу членов кредитного кооператива (пайщиков), установленному частью 3 статьи 33 настоящего Федерального закона;

3) неоднократное в течение одного года нарушение кредитным кооперативом требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России (за исключением нарушения, предусмотренного пунктом 4 настоящей части);

4) неоднократное в течение одного года нарушение кредитным кооперативом требований, предусмотренных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3), статьями 7³ и 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) неоднократное в течение одного года нарушение кредитным кооперативом требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;

5) незаключение кредитным кооперативом в течение одного года ни одного из договоров, предусмотренных частями 1 и 2 статьи 4 настоящего Федерального закона, либо незаключение кредитным кооперативом второго уровня в течение одного года ни одного из договоров, предусмотренных частями 1 и 2 статьи 4 настоящего Федерального закона;

6) нарушение кредитным кооперативом предписания Банка России, предусмотренного пунктом 7 части 3 статьи 5 настоящего Федерального закона и ограничивающего деятельность кредитного кооператива;

7) наличие в отношении лица вступившего в законную силу постановления по делу об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 14.62 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях;

8) неоднократное в течение одного года неисполнение кредитным кооперативом предусмотренного частью 10 статьи 15¹ настоящего Федерального закона предписания Банка России о замене должностного лица кредитного кооператива;

9) неисполнение кредитным кооперативом второго уровня требования о ликвидации, предусмотренного частью 8 статьи 33 настоящего Федерального закона;

10) внесение в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о прекращении юридического лица;

11) нарушение кредитным кооперативом установленного настоящим Федеральным законом требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы;

12) неоднократное в течение одного года неисполнение кредитным кооперативом специальных экономических мер, предусмотренных статьей 3¹ Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах», и (или) неоднократное в течение одного года нарушение кредитным кооперативом требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом.

2. Банк России исключает из государственного реестра кредитных кооперативов сведения о наличии у юридического лица права на осуществление деятельности кредитного кооператива на основании соответствующего решения Банка России не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения. Банк России уведомляет кредитный кооператив о принятом решении об исключении из государственного реестра кредитных кооперативов сведений о наличии у него права на осуществление деятельности кредитного кооператива по основаниям, предусмотренным пунктами 1 – 9, 11 и 12 части 1 настоящей статьи, и саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, о решении, принятом в отношении кредитного кооператива – члена такой саморегулируемой организации, в день принятия такого решения. Юридическое лицо не вправе осуществлять деятельность кредитного кооператива со дня

исключения из государственного реестра кредитных кооперативов сведений о наличии у юридического лица права на осуществление деятельности кредитного кооператива.

3. Банк России принимает решение об исключении из государственного реестра кредитных кооперативов сведений о наличии у юридического лица права на осуществление деятельности кредитного кооператива по основанию, указанному в пункте 1 части 1 настоящей статьи, в случае поступления заявления кредитного кооператива, за исключением кредитного кооператива второго уровня, о прекращении осуществления им деятельности кредитного кооператива. Вместе с указанным заявлением в Банк России должны быть представлены документы и информация, подтверждающие отсутствие у данного кредитного кооператива обязательств по договорам передачи личных сбережений перед физическими лицами. Форма заявления кредитного кооператива о прекращении осуществления им деятельности кредитного кооператива, перечень документов и информации, подтверждающих отсутствие у кредитного кооператива обязательств по договорам передачи личных сбережений перед физическими лицами, и порядок их представления кредитным кооперативом устанавливаются нормативным актом Банка России. В день направления кредитным кооперативом в Банк России заявления кредитного кооператива о прекращении осуществления

им деятельности кредитного кооператива данный кредитный кооператив должен уведомить о направлении такого заявления саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив, по форме и в порядке, которые установлены саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы.

4. Банк России принимает решение об исключении из государственного реестра кредитных кооперативов сведений о наличии у юридического лица права на осуществление деятельности кредитного кооператива по основанию, указанному в пункте 1 части 1 настоящей статьи, в случае поступления заявления кредитного кооператива второго уровня о прекращении осуществления им деятельности кредитного кооператива. Вместе с указанным заявлением в Банк России должны быть представлены документы и информация, подтверждающие отсутствие у данного кредитного кооператива второго уровня обязательств по договорам займа перед кредитными кооперативами, являющимися членами данного кредитного кооператива второго уровня (пайщиками). Форма заявления кредитного кооператива второго уровня о прекращении осуществления им деятельности кредитного кооператива, перечень документов и информации, подтверждающих отсутствие у кредитного кооператива второго уровня обязательств по договорам займа перед

кредитными кооперативами, являющимися членами данного кредитного кооператива второго уровня (пайщиками), и порядок их представления кредитным кооперативом второго уровня устанавливаются нормативным актом Банка России.

5. Кредитный кооператив со дня направления в Банк России заявления, указанного в части 3 или 4 настоящей статьи, не вправе:

1) принимать в кредитный кооператив новых членов кредитного кооператива (пайщиков);

2) предоставлять займы (в том числе потребительские займы) своим членам на основании договоров займа (в том числе договоров потребительского займа), заключаемых между кредитным кооперативом и заемщиком – членом кредитного кооператива (пайщиком), в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;

3) привлекать денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков) на основании договоров займа, заключаемых с юридическими лицами, и договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом;

4) распространять рекламу об осуществлении кредитным кооперативом деятельности, предусмотренной частью 1 статьи 3 настоящего Федерального закона.

6. Кредитный кооператив обязан разместить в местах обслуживания клиентов и на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии) информацию о направлении кредитным кооперативом в Банк России заявления, указанного в части 3 или 4 настоящей статьи, не позднее дня, следующего за днем направления такого заявления.

7. Банк России принимает решение об исключении из государственного реестра кредитных кооперативов сведений о наличии у юридического лица права на осуществление деятельности кредитного кооператива либо отказывает в исключении таких сведений из государственного реестра кредитных кооперативов в течение 45 дней со дня поступления документов и информации, предусмотренных частью 3 или 4 настоящей статьи.

8. Банк России отказывает кредитному кооперативу, за исключением кредитного кооператива второго уровня, в исключении на основании пункта 1 части 1 настоящей статьи из государственного реестра кредитных кооперативов сведений о наличии у него права на осуществление деятельности кредитного кооператива в случае:

1) наличия хотя бы одного из оснований, предусмотренных пунктами 2 – 8, 11 и 12 части 1 настоящей статьи;

2) наличия у кредитного кооператива обязательств по договорам передачи личных сбережений перед физическими лицами либо непредставления в Банк России предусмотренных частью 3 настоящей статьи документов и информации, подтверждающих отсутствие у данного кредитного кооператива обязательств по договорам передачи личных сбережений перед физическими лицами.

9. Банк России отказывает кредитному кооперативу второго уровня в исключении на основании пункта 1 части 1 настоящей статьи из государственного реестра кредитных кооперативов сведений о наличии у него права на осуществление деятельности кредитного кооператива в случае:

1) наличия хотя бы одного из оснований, предусмотренных пунктами 2 – 9 и 12 части 1 настоящей статьи;

2) наличия у кредитного кооператива второго уровня обязательств по договорам займа перед кредитными кооперативами, являющимися членами данного кредитного кооператива второго уровня (пайщиками), либо непредставления в Банк России предусмотренных частью 4 настоящей статьи документов и информации, подтверждающих отсутствие у данного кредитного кооператива второго уровня обязательств по

договорам займа перед кредитными кооперативами, являющимися членами данного кредитного кооператива второго уровня (пайщиками).

10. Банк России уведомляет кредитный кооператив и саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, членом которой является данный кредитный кооператив, об отказе в исключении из государственного реестра кредитных кооперативов сведений о наличии у юридического лица права на осуществление деятельности кредитного кооператива в соответствии с частями 8 и 9 настоящей статьи не позднее трех рабочих дней со дня принятия такого решения.

11. Принятие Банком России решения об исключении из государственного реестра кредитных кооперативов сведений о наличии у юридического лица права на осуществление деятельности кредитного кооператива по иным основаниям, за исключением оснований, указанных в настоящей статье, не допускается.

12. Кредитный кооператив обязан разместить в местах обслуживания клиентов и на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии) информацию о решении, принятом Банком России в отношении такого кредитного кооператива по основаниям, предусмотренным пунктами 2 – 9, 11 и 12 части 1 настоящей статьи, не позднее одного рабочего дня, следующего за

днем получения уведомления Банка России о принятом в отношении такого кредитного кооператива решении.

13. Кредитный кооператив вправе обжаловать действия (бездействие) Банка России в судебном порядке.»;

г) статью 9 изложить в следующей редакции:

«Статья 9. Реорганизация кредитного кооператива

1. Реорганизация кредитного кооператива осуществляется в форме присоединения, слияния, разделения или выделения в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом. Реорганизация кредитного кооператива в форме преобразования не допускается.

2. Реорганизация кредитного кооператива осуществляется в порядке, установленном решением общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) о его реорганизации в соответствии с федеральными законами и уставом кредитного кооператива.

3. Все юридические лица, участвующие в реорганизации кредитного кооператива, должны иметь право на осуществление деятельности кредитного кооператива. Юридические лица, вновь возникшие в результате реорганизации, должны приобрести право на осуществление деятельности кредитного кооператива в порядке, предусмотренном статьей 7 настоящего Федерального закона. На юридических лиц, вновь

возникших в результате реорганизации, распространяются требования, предусмотренные статьей 7 настоящего Федерального закона.

4. При реорганизации кредитного кооператива в форме слияния члены (пайщики) реорганизованных кредитных кооперативов становятся членами (пайщиками) вновь возникшего кредитного кооператива. При реорганизации кредитного кооператива в форме присоединения члены (пайщики) присоединенного кредитного кооператива становятся членами (пайщиками) того кредитного кооператива, к которому присоединился реорганизуемый кредитный кооператив. При реорганизации кредитного кооператива в форме разделения члены (пайщики) реорганизуемого кредитного кооператива становятся членами (пайщиками) одного из вновь возникших кредитных кооперативов. При реорганизации кредитного кооператива в форме выделения часть членов (пайщиков) реорганизуемого кредитного кооператива становится членами (пайщиками) кредитного кооператива, вновь возникшего при такой реорганизации.

5. При неисполнении юридическим лицом, вновь возникшим в результате реорганизации кредитного кооператива, обязанности, предусмотренной частью 3 настоящей статьи, такое юридическое лицо должно прекратить осуществление деятельности с учетом особенностей, установленных статьей 10¹ настоящего Федерального закона.»;

д) в статье 10:

часть 3 признать утратившей силу;

в части 8 слова «или органом, принявшим решение о ликвидации кредитного кооператива» исключить;

е) дополнить статьей 10¹ следующего содержания:

«Статья 10¹. Особенности прекращения деятельности кредитного кооператива

1. В случае прекращения у юридического лица права на осуществление деятельности кредитного кооператива в соответствии с пунктами 2 – 9, 11 и 12 части 1 статьи 7¹ настоящего Федерального закона:

1) действие предусмотренных настоящим Федеральным законом договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами, и договоров, на основании которых осуществляется привлечение денежных средств юридических лиц, в том числе начисление предусмотренных федеральным законом или договором процентов и финансовых санкций, прекращается по истечении 45 дней со дня, следующего за днем прекращения у юридического лица права на осуществление деятельности кредитного кооператива;

2) срок исполнения обязательств юридического лица, возникших у него до дня прекращения права на осуществление деятельности кредитного кооператива, а также до истечения 45 дней со дня, следующего за днем прекращения права на осуществление деятельности кредитного кооператива, считается наступившим по истечении 45 дней со дня,

следующего за днем прекращения права на осуществление деятельности кредитного кооператива;

3) погашение юридическим лицом обязательств по возврату паенакоплений (паев), привлеченных денежных средств своих членов (пайщиков), срок исполнения которых наступил в соответствии с пунктами 1 и 2 настоящей части, должно осуществляться пропорционально размеру требований каждого члена (пайщика) в общем размере неудовлетворенных таким юридическим лицом требований;

4) до дня исполнения обязательств по возврату паенакоплений (паев), привлеченных денежных средств своих членов (пайщиков) либо до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании юридического лица несостоятельным (банкротом) или о его ликвидации запрещаются:

а) совершение сделок с имуществом указанного юридического лица, в том числе исполнение им обязательств, за исключением сделок по возврату паенакоплений (паев), привлеченных денежных средств своих членов (пайщиков);

б) прекращение обязательств перед указанным юридическим лицом путем зачета встречных однородных требований и (или) новацией.

2. В период со дня, следующего за днем прекращения у юридического лица, указанного в части 1 настоящей статьи, права на

осуществление деятельности кредитного кооператива, до дня исполнения обязательств по возврату паенакоплений (паев), привлеченных денежных средств своих членов (пайщиков) либо до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании указанного юридического лица несостоятельным (банкротом) или о его ликвидации указанное юридическое лицо имеет право:

1) взыскивать и получать задолженность, в том числе по ранее выданным займам, осуществлять возврат ранее осуществленных авансовых платежей, получать средства от погашения ценных бумаг и доходы по ценным бумагам, принадлежащим юридическому лицу на праве собственности;

2) осуществлять возврат находящегося у третьих лиц имущества юридического лица;

3) получать доходы от ранее заключенных сделок.

3. До истечения 360 дней со дня, следующего за днем прекращения у юридического лица, указанного в части 1 настоящей статьи, права на осуществление деятельности кредитного кооператива, такое юридическое лицо обязано исполнить обязательства по возврату паенакоплений (паев), привлеченных денежных средств своих членов (пайщиков) в полном объеме.

4. В случае неисполнения юридическим лицом обязанностей, предусмотренных частью 3 настоящей статьи, до истечения 410 дней со дня, следующего за днем прекращения у него права на осуществление деятельности кредитного кооператива, общее собрание членов (пайщиков) такого юридического лица обязано принять решение о ликвидации юридического лица или, если у юридического лица имеются признаки несостоятельности (банкротства), такое юридическое лицо обязано обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

5. Если на день прекращения у юридического лица, указанного в части 1 настоящей статьи, права на осуществление деятельности кредитного кооператива у данного юридического лица имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Банк России вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании данного юридического лица несостоятельным (банкротом) в порядке, установленном Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

6. Обязанности юридического лица, указанного в части 1 настоящей статьи, по исполнению и (или) по досрочному прекращению обязательств

по возврату паенакоплений (паев), привлеченных денежных средств своих членов (пайщиков) не подлежат передаче другому лицу.

7. Положения настоящей статьи распространяются на случаи прекращения юридическим лицом, вновь возникшим в результате реорганизации кредитного кооператива, деятельности в соответствии с частью 5 статьи 9 настоящего Федерального закона. При этом сроки, исчисляемые со дня, следующего за днем прекращения права на осуществление деятельности кредитного кооператива, предусмотренные настоящей статьей, исчисляются:

1) со дня, следующего за днем истечения 30 рабочих дней со дня, следующего за днем государственной регистрации, – для юридического лица, вновь возникшего в результате реорганизации кредитного кооператива, в случае непредставления им документов в соответствии с частями 12 и 13 статьи 7 настоящего Федерального закона;

2) со дня, следующего за днем истечения 60 рабочих дней со дня, следующего за днем государственной регистрации, – для юридического лица, вновь возникшего в результате реорганизации кредитного кооператива, которое не воспользовалось правом, предусмотренным частями 23 – 25 статьи 7 настоящего Федерального закона, и сведения о котором по истечении 55 рабочих дней со дня, следующего за днем его

государственной регистрации, не внесены в государственный реестр кредитных кооперативов;

3) со дня, следующего за днем истечения 95 рабочих дней со дня, следующего за днем государственной регистрации, – для юридического лица, вновь возникшего в результате реорганизации кредитного кооператива, которое воспользовалось правом, предусмотренным частями 23 – 25 статьи 7 настоящего Федерального закона, и сведения о котором по истечении 90 рабочих дней со дня, следующего за днем его государственной регистрации, не внесены в государственный реестр кредитных кооперативов.»;

7) часть 1 статьи 13 дополнить пунктом 5¹ следующего содержания:

«5¹) увеличивать или уменьшать сумму паенакопления (пая) в период членства в кредитном кооперативе в порядке, определенном уставом кредитного кооператива;»;

8) в статье 14:

а) часть 4 изложить в следующей редакции:

«4. При прекращении членства в кредитном кооперативе в случаях, предусмотренных пунктами 1 – 3 части 1 настоящей статьи, члену кредитного кооператива (пайщику) возвращаются денежные средства, привлеченные от члена кредитного кооператива (пайщика), и выполняются иные обязательства, предусмотренные договорами, на основании которых

кредитный кооператив осуществил привлечение денежных средств члена кредитного кооператива (пайщика). Указанные суммы выплачиваются не позднее чем через 90 дней со дня подачи заявления о выходе из кредитного кооператива, либо со дня принятия решения о ликвидации или реорганизации, предусматривающей прекращение юридического лица – члена кредитного кооператива (пайщика), либо со дня принятия решения об исключении из членов кредитного кооператива (пайщиков). При прекращении членства в кредитном кооперативе в случаях, предусмотренных пунктами 1 – 3 части 1 настоящей статьи, члену кредитного кооператива (пайщику) выплачивается паенакопление (пай) в течение 90 дней после утверждения общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) бухгалтерской (финансовой) отчетности за финансовый год в порядке, предусмотренном уставом кредитного кооператива и внутренними нормативными документами кредитного кооператива, или, если указанное общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) не проводилось, не позднее чем через шесть месяцев со дня подачи заявления о выходе из кредитного кооператива, либо со дня принятия решения о ликвидации или реорганизации, предусматривающей прекращение юридического лица – члена кредитного кооператива (пайщика), либо со дня принятия решения об исключении из членов кредитного кооператива (пайщиков). Указанные в настоящей части

выплаты осуществляются при условии исполнения членом кредитного кооператива (пайщиком) своих обязательств перед кредитным кооперативом, в том числе обязательств по договорам займа. В случае наличия неисполненных обязательств (задолженности) члена кредитного кооператива (пайщика) перед кредитным кооперативом обязательства кредитного кооператива по выплате паенакопления (паевых взносов и начислений на паевые взносы) такому члену кредитного кооператива (пайщику) и иные обязательства кредитного кооператива перед ним прекращаются полностью или частично зачетом встречного требования кредитного кооператива к члену кредитного кооператива (пайщику).»;

б) дополнить частью 4¹ следующего содержания:

«4¹. Лица, членство которых в кредитном кооперативе прекращено до утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности за финансовый год, в котором прекращено членство, несут субсидиарную ответственность в пределах дополнительного взноса для покрытия членами кредитного кооператива (пайщиками) понесенных кредитным кооперативом в указанном финансовом году убытков при условии, что данные убытки образовались в результате принятия решений общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков), в котором такие лица принимали участие либо от участия в котором такие лица уклонялись. Лица, указанные в настоящей части, вправе обжаловать в судебном порядке

решение о привлечении их к субсидиарной ответственности в случае, если такие лица, являясь членами кредитного кооператива (пайщиками), голосовали против решения, повлекшего возникновение убытков у кредитного кооператива, либо не принимали участие в голосовании, действуя добросовестно.»;

9) часть 4 статьи 15 признать утратившей силу;

10) дополнить статьей 15¹ следующего содержания:

«Статья 15¹. Требования к органам управления кредитного кооператива

1. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, кредитного кооператива, число членов (пайщиков) которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена правления, главного бухгалтера, руководителя филиала, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, кредитного кооператива,

число членов (пайщиков) которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, либо кредитного кооператива второго уровня, должно соответствовать требованиям к деловой репутации. Под несоответствием лица требованиям к деловой репутации понимаются:

1) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляет (осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, руководителя или главного бухгалтера филиала, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя службы управления рисками), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), члена совета директоров (наблюдательного совета), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, кредитной организации, некредитной финансовой организации (далее при совместном упоминании – финансовая организация), бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, субъекта национальной платежной системы, саморегулируемой

организации в сфере финансового рынка в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, субъекта национальной платежной системы, саморегулируемой организации в сфере финансового рынка из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествовавший дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, предусмотренных частью 14 статьи 7 настоящего Федерального закона, не истек пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо со дня исключения финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, субъекта национальной платежной системы, саморегулируемой организации в сфере финансового рынка из соответствующего реестра (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву

(аннулированию) лицензии либо исключению из соответствующего реестра);

2) наличие в отношении лица вступившего в законную силу постановления по делу об административном правонарушении, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, в соответствии с которым указанному лицу назначено административное наказание в виде дисквалификации, если на день, предшествующий дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, предусмотренных частью 14 статьи 7 настоящего Федерального закона, не истек срок, в течение которого лицо считается подвергнутым указанному административному наказанию (за исключением оснований, предусмотренных пунктами 3 и 5 настоящей части);

3) наличие в отношении лица вступившего в законную силу постановления по делу об административном правонарушении, предусмотренном статьей 14.12 или 14.13 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в соответствии с которым указанному лицу назначено административное наказание (за исключением административного наказания в виде предупреждения), если на день, предшествующий дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в

Банк России документов, предусмотренных частью 14 статьи 7 настоящего Федерального закона, не истек трехлетний срок со дня истечения срока, в течение которого лицо считается подвергнутым указанному административному наказанию;

4) наличие в отношении лица вступившего в законную силу постановления по делу об административном правонарушении, предусмотренном частью 2 статьи 14.1, статьей 14.56 или 14.62 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в соответствии с которым указанному лицу назначено административное наказание (за исключением административного наказания в виде предупреждения), если на день, предшествующий дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, предусмотренных частью 14 статьи 7 настоящего Федерального закона, не истек трехлетний срок со дня истечения срока, в течение которого лицо считается подвергнутым указанному административному наказанию;

5) наличие в отношении лица вступившего в законную силу постановления по делу об административном правонарушении, предусмотренном частью 3 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в соответствии с которым указанному лицу назначено административное наказание за

воспрепятствование организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, проведению Банком России проверок в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма либо за неисполнение предписаний, выносимых Банком России в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения, если на день, предшествующий дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, предусмотренных частью 14 статьи 7 настоящего Федерального закона, не истек трехлетний срок со дня истечения срока, в течение которого лицо считается подвергнутым административному наказанию за указанное административное правонарушение;

б) осуществление лицом функций единоличного исполнительного органа организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, его заместителя, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию

распространения оружия массового уничтожения в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в течение шести месяцев, предшествовавших дню вступления в законную силу постановления по делу об административном правонарушении, предусмотренном частью 3 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в соответствии с которым указанной организации назначено административное наказание за воспрепятствование проведению Банком России проверок в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма либо за неисполнение предписаний, выносимых Банком России в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения, если на день, предшествовавший дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, предусмотренных частью 14 статьи 7 настоящего Федерального закона, не истек пятилетний срок со дня вступления в законную силу указанного постановления о назначении административного наказания;

7) наличие у лица (за исключением лица, осуществляющего функции специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитном кооперативе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения) на день, предшествующий дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, предусмотренных частью 14 статьи 7 настоящего Федерального закона, неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления (за исключением основания, предусмотренного пунктом 8 настоящей части);

8) привлечение лица (за исключением лица, осуществляющего функции специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитном кооперативе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения) в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за совершение преступления, предусмотренного статьей 171⁵ или 172² Уголовного кодекса Российской Федерации, если на день,

предшествующий дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, предусмотренных частью 14 статьи 7 настоящего Федерального закона, не истек пятилетний срок с момента погашения или снятия судимости за совершение указанного преступления;

9) наличие у лица, осуществляющего функции специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитном кооперативе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, на день, предшествующий дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, предусмотренных частью 14 статьи 7 настоящего Федерального закона, неснятой или непогашенной судимости за преступления, указанные в пункте 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

10) наличие на день, предшествующий дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов,

предусмотренных частью 14 статьи 7 настоящего Федерального закона, сведений о лице в предусмотренном Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в составляемых в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;

11) наличие на день, предшествующий дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, предусмотренных частью 14 статьи 7 настоящего Федерального закона, принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества лица в соответствии со статьей 7⁴ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

12) привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации или иного юридического лица в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», если на день, предшествующий дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, предусмотренных частью 14 статьи 7 настоящего Федерального закона, не истек пятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта;

13) признание физического лица банкротом, если на день, предшествующий дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, предусмотренных частью 14 статьи 7 настоящего Федерального закона, не истек пятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

14) признание лица, осуществлявшего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, банкротом, если на

день, предшествующий дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, предусмотренных частью 14 статьи 7 настоящего Федерального закона, не истек пятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

15) наличие в течение пяти лет, предшествовавших дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, предусмотренных частью 14 статьи 7 настоящего Федерального закона, установленного Банком России факта неисполнения лицом, являвшимся (являющимся) единоличным исполнительным органом, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (акционером, участником) финансовой организации, организации, являющейся лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, обязанностей, возложенных на него Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации, организации,

являющейся лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации, организации, являющейся лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке;

16) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя службы управления рисками), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об

осуществлении мер по предупреждению банкротства финансовой организации, при условии, что такое решение было принято Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, предусмотренных частью 14 статьи 7 настоящего Федерального закона;

17) предоставление лицом в течение пяти лет, предшествовавших дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, предусмотренных частью 14 статьи 7 настоящего Федерального закона, заведомо недостоверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям, и (или) требованиям к деловой репутации, и (или) иным требованиям, установленным в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, субъектов национальной платежной системы, и (или) о соблюдении им ограничений, установленных указанными федеральными законами в отношении лиц, занимающих должности в финансовых организациях, лицах, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка, субъектах

национальной платежной системы, если такие сведения могли оказать существенное влияние на решение Банка России, для принятия которого предоставлялись такие сведения;

18) наличие у лица в течение пяти лет, предшествовавших дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в Банк России документов, предусмотренных частью 14 статьи 7 настоящего Федерального закона, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации (независимо от срока, в течение которого лицо обладало такими правом или возможностью), у которой отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление операций, соответствующих виду ее деятельности, или которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение ею законодательства Российской Федерации, либо права владения более 10 процентами акций (долей) финансовой организации или 10 и менее процентами акций (долей) финансовой организации в составе группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) указанной организации (независимо от срока, в течение которого лицо обладало таким правом), у которой лицензия была отозвана (аннулирована) или которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение ею законодательства Российской Федерации, если факт наличия у лица таких

права или возможности имел место в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) лицензии или дню исключения из соответствующего реестра, за исключением лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии или исключению из соответствующего реестра. Таким доказательством для лица, являвшегося членом совета директоров (наблюдательного совета) или членом коллегиального исполнительного органа финансовой организации, является то, что оно голосовало против решения совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа финансовой организации (или, действуя добросовестно, не принимало участие в голосовании), которое могло повлечь указанные отзыв (аннулирование) лицензии или исключение из соответствующего реестра, и направило информацию об этом в Банк России. Такая информация направляется в Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, в срок, не превышающий 15 дней со дня принятия советом директоров (наблюдательным советом) или коллегиальным исполнительным органом финансовой организации соответствующего решения.

2. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера кредитного кооператива, число членов

(пайщиков) которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, кредитного кооператива второго уровня, лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, число членов (пайщиков) которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, лицо, осуществляющее функции специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитном кооперативе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, должны соответствовать следующим квалификационным требованиям:

1) для лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, число членов (пайщиков) которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, кредитного кооператива второго уровня, – наличие высшего образования и опыта руководства (осуществления функций единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа) финансовой организацией (за исключением ломбарда), кредитным рейтинговым агентством, аудиторской организацией, указанной в части 3 статьи 5¹ Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»,

саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, саморегулируемой организацией в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке (за исключением саморегулируемой организации актуариев), союзом (ассоциацией) финансовых организаций (за исключением союзов (ассоциаций) ломбардов), иностранным банком, иностранным юридическим лицом, осуществляющим в соответствии со своим личным законом виды деятельности, аналогичные видам деятельности, указанным в части первой статьи 76¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (за исключением деятельности ломбарда) (далее – иностранная финансовая организация), иностранным юридическим лицом, осуществляющим в соответствии со своим личным законом виды деятельности, аналогичные видам деятельности лиц, указанных в статье 76⁹⁻⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (за исключением бюро кредитных историй или лица, осуществляющего актуарную деятельность), либо опыта руководства структурным подразделением кредитной организации (иностранного банка), связанным с осуществлением банковских операций, либо опыта руководства структурным подразделением некредитной финансовой организации (за исключением ломбарда) (иностранной финансовой организации),

связанным с осуществлением деятельности на финансовом рынке, либо опыта работы, связанного с осуществлением деятельности на финансовом рынке, на руководящих должностях (осуществления функций руководителя или его заместителя, руководителя структурного подразделения или его заместителя) федерального органа государственной власти, органа государственной власти иностранного государства – члена Евразийского экономического союза, органа государственной власти субъекта Российской Федерации, органа местного самоуправления, Счетной палаты Российской Федерации, Банка России, государственной корпорации, государственной компании или публично-правовой компании не менее двух лет;

2) для лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, число членов (пайщиков) которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, – наличие высшего образования или опыта руководства (осуществления функций единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа) финансовой организацией (за исключением ломбарда), кредитным рейтинговым агентством, аудиторской организацией, указанной в части 3 статьи 5¹ Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», саморегулируемой организацией в сфере финансового

рынка, саморегулируемой организацией в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке (за исключением саморегулируемой организации актуариев), союзом (ассоциацией) финансовых организаций (за исключением союзов (ассоциаций) ломбардов), иностранным банком, иностранной финансовой организацией и (или) иностранным юридическим лицом, осуществляющим в соответствии со своим личным законом виды деятельности, аналогичные видам деятельности лиц, указанных в статье 76⁹⁻⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (за исключением бюро кредитных историй или лица, осуществляющего актуарную деятельность), либо опыта руководства структурным подразделением кредитной организации (иностранного банка), связанным с осуществлением банковских операций, либо опыта руководства структурным подразделением некредитной финансовой организации (за исключением ломбарда) (иностранной финансовой организации), связанным с осуществлением деятельности на финансовом рынке, либо опыта работы в качестве специалиста структурного подразделения кредитной организации (иностранного банка), связанного с осуществлением банковских операций, либо опыта работы в качестве специалиста структурного подразделения некредитной финансовой организации (за исключением ломбарда) (иностранной финансовой

организации), связанного с осуществлением деятельности на финансовом рынке, либо опыта работы, связанного с осуществлением деятельности на финансовом рынке, на руководящих должностях (осуществления функций руководителя или его заместителя, руководителя структурного подразделения или его заместителя) федерального органа государственной власти, органа государственной власти иностранного государства – члена Евразийского экономического союза, органа государственной власти субъекта Российской Федерации, органа местного самоуправления, Счетной палаты Российской Федерации, Банка России, государственной корпорации, государственной компании или публично-правовой компании не менее одного года;

3) для лица, осуществляющего функции главного бухгалтера кредитного кооператива, число членов (пайщиков) которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, кредитного кооператива второго уровня, – наличие высшего образования и опыта работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью, не менее трех лет из последних пяти календарных лет, а при отсутствии высшего образования – не менее пяти лет из последних семи календарных лет;

4) для лица, осуществляющего функции специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля

в кредитном кооперативе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, – соответствие квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

3. Квалификационные требования, предусмотренные пунктом 2 части 2 настоящей статьи, предъявляются к лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа кредитного кооператива с числом членов более 200.

4. Лица, указанные в части 1 настоящей статьи, при назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей.

5. В случае, если в отношении члена правления кредитного кооператива, число членов (пайщиков) которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, либо кредитного кооператива

второго уровня вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации или о привлечении лица в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации, указанное лицо считается выбывшим из состава правления кредитного кооператива со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

6. Кредитный кооператив обязан уведомить Банк России в соответствии с частью 31 статьи 7 настоящего Федерального закона о назначении (избрании) лиц на должности единоличного исполнительного органа, его заместителя, главного бухгалтера, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитном кооперативе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и руководителя филиала кредитного кооператива (о временном исполнении обязанностей по указанным должностям), об освобождении лиц от указанных должностей (о прекращении временного

исполнения лицами обязанностей по указанным должностям), а также об избрании (прекращении полномочий) членов правления.

7. Оценка соответствия лиц, указанных в части 1 настоящей статьи, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации осуществляется Банком России в установленном им порядке. В случае, если оценка соответствия лиц, указанных в части 1 настоящей статьи, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации осуществляется для иных целей помимо цели внесения сведений о наличии у юридического лица права на осуществление деятельности кредитного кооператива в государственный реестр кредитных кооперативов, сроки, установленные частями 1 и 2 настоящей статьи, исчисляются по отношению ко дню, предшествующему дню получения Банком России документов для проведения оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации или дню назначения (избрания) лица на должности, указанные в части 1 настоящей статьи (включая временное исполнение обязанностей по этим должностям и (или) исполнение отдельных обязанностей).

8. В случае, если кредитным кооперативом в отношении лица, назначенного на должность (в том числе временно исполняющего обязанности по должности), указанную (указанной) в части 1 настоящей статьи, выявлен факт его несоответствия квалификационным требованиям

и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, кредитный кооператив обязан:

1) не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления такого факта, в письменной форме уведомить об этом Банк России с указанием факта выявленного несоответствия и приложением документов, подтверждающих наличие такого факта;

2) не позднее одного месяца со дня выявления такого факта в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, освободить указанное лицо от занимаемой должности (прекратить временное исполнение указанным лицом обязанностей по соответствующей должности);

3) уведомить Банк России в соответствии с частью 31 статьи 7 настоящего Федерального закона об освобождении указанного лица от занимаемой должности (о прекращении временного исполнения указанным лицом обязанностей по соответствующей должности).

9. Если после направления кредитным кооперативом в Банк России уведомления об избрании члена правления выявлен факт его несоответствия требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 настоящей статьи, кредитный кооператив обязан не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления такого факта, в письменной форме уведомить Банк России об этом с указанием факта выявленного

несоответствия и приложением документов, подтверждающих наличие такого факта, а также о принятых кредитным кооперативом мерах по прекращению полномочий указанного лица.

10. В случае выявления Банком России факта несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, лица, указанного в части 1 настоящей статьи, Банк России направляет в кредитный кооператив предписание о его замене. Порядок и сроки направления такого предписания, а также его форма устанавливается Банком России. Получение предписания Банка России о замене должностного лица является основанием для увольнения работника в случае невозможности перевода работника с его письменного согласия на другую имеющуюся у работодателя в данной местности работу, соответствующую квалификации работника и его деловой репутации (в том числе на вакантную нижестоящую должность или нижеоплачиваемую работу). Работодатель обязан предлагать вакансии в других местностях, если это предусмотрено коллективным договором, соглашениями, трудовым договором.

11. Лицо, указанное в части 1 настоящей статьи, в случае признания его Банком России не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, вправе направить жалобу о признании его не соответствующим

квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации в комиссию по рассмотрению жалоб Банка России (далее – комиссия) в соответствии со статьей 60¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

12. В течение пяти рабочих дней со дня принятия комиссией решения об удовлетворении указанной в части 11 настоящей статьи жалобы Банк России принимает решение об отмене предписания Банка России о замене должностного лица в случае, если такое предписание основано исключительно на признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации. О принятом в соответствии с настоящей частью решении об отмене предписания Банк России не позднее одного рабочего дня, следующего за днем его принятия, направляет письменные сообщения указанному лицу и соответствующему кредитному кооперативу. Лицо, указанное в части 1 настоящей статьи, в случае признания его Банком России не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, вправе обжаловать признание его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации и последующие связанные с этим предписания и решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в соответствии со статьей 60¹

Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

13. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена правления кредитного кооператива, не вправе осуществлять функции единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера в других организациях, являющихся финансовыми организациями, иностранными банками, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, иностранными финансовыми организациями (в том числе ломбардами), иностранными юридическими лицами, осуществляющими в соответствии со своим личным законом виды деятельности, аналогичные видам деятельности лиц, указанных в статье 76⁹⁻⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», субъектами национальной платежной системы, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитному кооперативу. Запрет на осуществление функций единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера в организациях, являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитному кооперативу, не распространяется на лиц, осуществляющих функции

единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена правления кредитного кооператива, осуществляющего деятельность на основе профессионального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков). Функции единоличного исполнительного органа кредитного кооператива не могут быть переданы коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему).»;

11) в статье 16:

а) часть 1 после слов «кредитным кооперативом сделок с» дополнить словами «данными лицами,»;

б) дополнить частью 4² следующего содержания:

«4². В случае одобрения правлением кредитного кооператива сделки, стороной которой намеревается быть кредитный кооператив, если более половины членов правления кредитного кооператива являются в такой сделке заинтересованными лицами, сделка должна быть одобрена общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) до ее совершения. По вопросу об одобрении общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, заинтересованное лицо не вправе участвовать в голосовании.»;

12) часть 14 статьи 18 изложить в следующей редакции:

«14. Решения по вопросам, указанным в пунктах 1 – 4 и 6 части 3 статьи 17 настоящего Федерального закона, принимаются двумя третями голосов членов кредитного кооператива (пайщиков), присутствующих на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков). Решения по вопросу, указанному в пункте 5 части 3 статьи 17 настоящего Федерального закона, принимаются тремя четвертями голосов членов кредитного кооператива (пайщиков), присутствующих на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков). Федеральными законами и уставом кредитного кооператива могут быть предусмотрены иные вопросы, решения по которым принимаются квалифицированным большинством голосов (двумя третями голосов членов кредитного кооператива (пайщиков), присутствующих на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков)). Решения по другим вопросам принимаются большинством голосов членов кредитного кооператива (пайщиков), присутствующих на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков).»;

13) часть 4 статьи 25 дополнить словами «с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом»;

14) часть 3 статьи 26 изложить в следующей редакции:

«3. Убытки кредитного кооператива, понесенные им в течение финансового года, покрываются за счет средств резервного фонда. Убытки

кредитного кооператива, образовавшиеся по итогам финансового года, покрываются за счет средств резервного фонда, иных сформированных фондов кредитного кооператива и (или) дополнительных взносов членов кредитного кооператива (пайщиков).»;

15) в статье 33:

а) часть 2 дополнить словами «с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом»;

б) в части 8 второе предложение исключить;

16) в статье 35:

а) пункт 3 части 1 признать утратившим силу;

б) часть 5 изложить в следующей редакции:

«5. До дня приема кредитного кооператива в члены саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, кредитный кооператив не вправе:

1) принимать в кредитный кооператив новых членов кредитного кооператива (пайщиков);

2) предоставлять займы (в том числе потребительские займы) своим членам на основании договоров займа (в том числе договоров потребительского займа), заключаемых между кредитным кооперативом и заемщиком – членом кредитного кооператива (пайщиком), в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и Федеральным

законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;

3) вносить в ранее заключенные договоры займа (в том числе договоры потребительского займа), договоры передачи личных сбережений, заключаемые с физическими лицами, и договоры, на основании которых осуществляется привлечение денежных средств юридических лиц, изменения, направленные на увеличение сроков исполнения обязательств по данным договорам;

4) привлекать денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков) на основании договоров займа, заключаемых с юридическими лицами, и договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом;

5) распространять рекламу об осуществлении кредитным кооперативом деятельности, предусмотренной частью 1 статьи 3 настоящего Федерального закона.»;

в) дополнить частью 5¹ следующего содержания:

«5¹. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая кредитные кооперативы, в целях осуществления полномочий, предусмотренных настоящим Федеральным законом, вправе запрашивать у федеральных органов исполнительной власти, органов

исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, Банка России, организаций, граждан и получать от них информацию о кредитном кооперативе, являющемся членом такой саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, и (или) о юридическом лице, намеревающемся стать кандидатом в члены саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, их должностных лицах, указанных в части 1 статьи 15¹ настоящего Федерального закона.»;

г) пункт 2 части 6 признать утратившим силу;

17) в статье 39:

а) часть 1 дополнить словами «, а также кредитных кооперативов, прекративших членство в этой саморегулируемой организации, по обязательствам перед членами кредитных кооперативов (пайщиками) в течение одного года со дня прекращения членства кредитных кооперативов в этой саморегулируемой организации при условии, если кредитные кооперативы в течение указанного срока не являлись членами другой саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы»;

б) в части 2 слова «своих членов» заменить словами «кредитных кооперативов, указанных в части 1 настоящей статьи.»;

18) в статье 40:

а) часть 3 изложить в следующей редакции:

«3. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая кредитные кооперативы, вправе самостоятельно размещать средства компенсационного фонда при соблюдении условий диверсификации, возвратности, прибыльности, ликвидности во вклады (депозиты) и на банковских счетах в системно значимых кредитных организациях.»;

б) части 4 и 5 признать утратившими силу;

в) в части 6 слова «членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы» заменить словами «кредитных кооперативов, указанных в части 1 статьи 39 настоящего Федерального закона»;

г) в части 7 слова «члена саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы» заменить словами «кредитного кооператива, указанного в части 1 статьи 39 настоящего Федерального закона»;

д) в части 8 слова «члена саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы» заменить словами «кредитного кооператива, указанного в части 1 статьи 39 настоящего Федерального закона»;

е) часть 11 изложить в следующей редакции:

«11. При исключении сведений о некоммерческой организации из единого реестра саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка средства компенсационного фонда подлежат распределению между кредитными кооперативами, указанными в части 1 статьи 39 настоящего Федерального закона, пропорционально суммам внесенных ими платежей (взносов) в компенсационный фонд и по истечении трех лет со дня исключения сведений о некоммерческой организации из единого реестра саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка выплате кредитным кооперативам, указанным в части 1 статьи 39 настоящего Федерального закона.»;

ж) часть 14 признать утратившей силу.

Статья 3

В абзаце четвертом подпункта «в» пункта 2 статьи 2 Федерального закона от 10 июля 2023 года № 298-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2023, № 29, ст. 5316) слово «пятнадцатом» заменить словом «шестнадцатом».

Статья 4

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящей статьей установлены иные сроки вступления их в силу.

2. Статья 3 настоящего Федерального закона вступает в силу со дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

3. Подпункты «а», «б» и «ж» пункта 18 статьи 2 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении одного года после дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

4. Подпункт «б» пункта 4 статьи 2 настоящего Федерального закона вступает в силу по истечении двух лет после дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

5. Кредитные потребительские кооперативы (далее – кредитные кооперативы), за исключением кредитных кооперативов второго уровня, сведения о которых были внесены Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) в государственный реестр кредитных кооперативов и которые не являлись членами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы (далее – саморегулируемая организация), до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, обязаны привести свою

деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона) и нормативных актов Банка России и стать членами саморегулируемой организации в соответствии со статьей 10 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» в течение ста восьмидесяти дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

6. Для приема в члены саморегулируемой организации кредитный кооператив представляет в саморегулируемую организацию документы, предусмотренные частью 2 статьи 10 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», и документы, предусмотренные нормативным актом Банка России в соответствии с частью 14 статьи 7 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

7. Саморегулируемая организация принимает решение в соответствии с частью 4 статьи 10 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» в течение тридцати рабочих дней, следующих за днем получения документов, представленных в соответствии с частью 6 настоящей статьи. Саморегулируемая организация в случае принятия

решения о приеме кредитного кооператива в члены саморегулируемой организации в течение трех рабочих дней, следующих за днем принятия указанного решения, в порядке, установленном нормативным актом Банка России, обязана уведомить об этом Банк России с приложением документов, предусмотренных нормативным актом Банка России в соответствии с частью 14 статьи 7 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации». Банк России в течение пяти рабочих дней со дня получения от саморегулируемой организации указанных документов направляет саморегулируемой организации и кредитному кооперативу выписку из государственного реестра кредитных кооперативов, сформированную в отношении такого кредитного кооператива.

8. Кредитные кооперативы, указанные в части 5 настоящей статьи, по истечении девяноста дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона и до дня приема в члены саморегулируемой организации в порядке, установленном настоящей статьёй, не вправе:

1) принимать в кредитный кооператив новых членов кредитного кооператива (пайщиков);

2) предоставлять займы (в том числе потребительские займы) своим членам на основании договоров займа (в том числе договоров потребительского займа), заключаемых между кредитным кооперативом и

заемщиком – членом кредитного кооператива (пайщиком), в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;

3) вносить в ранее заключенные договоры займа (в том числе договоры потребительского займа), договоры передачи личных сбережений, заключаемые с физическими лицами, и договоры, на основании которых осуществляется привлечение денежных средств юридических лиц, изменения, направленные на увеличение сроков исполнения обязательств по данным договорам;

4) привлекать денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков) на основании договоров займа, заключаемых с юридическими лицами, и договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»;

5) распространять рекламу об осуществлении кредитным кооперативом деятельности, предусмотренной частью 1 статьи 3 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

9. Банк России принимает решение об исключении из государственного реестра кредитных кооперативов внесенных до дня

вступления в силу настоящего Федерального закона сведений о кредитных кооперативах, которые не стали членами саморегулируемой организации, посредством внесения записи об исключении из государственного реестра кредитных кооперативов сведений о таких кредитных кооперативах не позднее пяти рабочих дней со дня окончания срока, предусмотренного частью 5 настоящей статьи.

10. Кредитные кооперативы, за исключением кредитных кооперативов второго уровня, сведения о которых были внесены Банком России в государственный реестр кредитных кооперативов и которые являлись членами саморегулируемой организации до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, обязаны привести свою деятельность в соответствие с требованиями Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона) и нормативных актов Банка России и в течение трехсот шестидесяти дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона подтвердить саморегулируемой организации, членами которой они являются, свое соответствие указанным требованиям.

11. Для подтверждения указанного в части 10 настоящей статьи соответствия кредитный кооператив должен представить в саморегулируемую организацию документы, предусмотренные нормативным актом Банка России в соответствии с частью 14 статьи 7

Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации». Саморегулируемая организация на основании полученных от кредитного кооператива документов принимает решение о соответствии или несоответствии кредитного кооператива требованиям Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона) и нормативных актов Банка России в течение тридцати рабочих дней, следующих за днем получения указанных документов. Саморегулируемая организация обязана уведомить кредитный кооператив о принятом решении не позднее трех рабочих дней, следующих за днем его принятия. Саморегулируемая организация в случае принятия решения о соответствии кредитного кооператива требованиям Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона) и нормативных актов Банка России в течение трех рабочих дней, следующих за днем принятия указанного решения, в порядке, установленном нормативным актом Банка России, обязана уведомить об этом Банк России с приложением документов, предусмотренных нормативным актом Банка России в соответствии с частью 14 статьи 7 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации». Банк России в течение пяти рабочих дней со дня получения указанных документов направляет саморегулируемой организации и кредитному кооперативу

выписку из государственного реестра кредитных кооперативов, сформированную в отношении такого кредитного кооператива. Решение саморегулируемой организации о несоответствии кредитного кооператива требованиям Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона) и нормативных актов Банка России должно быть мотивированным и содержать описание выявленных несоответствий кредитного кооператива.

12. Банк России принимает решение об исключении из государственного реестра кредитных кооперативов сведений о кредитных кооперативах, указанных в части 10 настоящей статьи и не подтвердивших свое соответствие требованиям Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона) и нормативных актов Банка России, посредством внесения записи об исключении из государственного реестра кредитных кооперативов сведений о таких кредитных кооперативах не позднее пяти рабочих дней со дня окончания срока, предусмотренного частью 10 настоящей статьи.

13. Кредитные кооперативы второго уровня, сведения о которых были внесены Банком России в государственный реестр кредитных кооперативов до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, обязаны привести свою деятельность в соответствие с требованиями

Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона) и нормативных актов Банка России и в течение ста восьмидесяти дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона подтвердить Банку России свое соответствие указанным требованиям.

14. Для подтверждения указанного в части 13 настоящей статьи соответствия кредитный кооператив второго уровня должен представить в Банк России документы, предусмотренные нормативным актом Банка России в соответствии с частью 14 статьи 7 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации». Банк России на основании полученных от кредитного кооператива второго уровня документов проводит оценку его соответствия требованиям Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона) и нормативных актов Банка России и принимает решение о соответствии или несоответствии указанным требованиям в течение тридцати рабочих дней со дня получения Банком России таких документов. Банк России в течение пяти рабочих дней со дня принятия решения о соответствии кредитного кооператива второго уровня требованиям Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона) и нормативных актов Банка России направляет

кредитному кооперативу второго уровня выписку из государственного реестра кредитных кооперативов, сформированную в отношении такого кредитного кооператива. Решение Банка России о несоответствии кредитного кооператива второго уровня требованиям Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона) и нормативных актов Банка России должно быть мотивированным и содержать описание выявленных несоответствий кредитного кооператива второго уровня.

15. Банк России принимает решение об исключении из государственного реестра кредитных кооперативов сведений о кредитных кооперативах второго уровня, указанных в части 13 настоящей статьи и не подтвердивших свое соответствие требованиям Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона) и нормативных актов Банка России, посредством внесения записи об исключении из государственного реестра кредитных кооперативов сведений о таких кредитных кооперативах не позднее пяти рабочих дней со дня окончания срока, предусмотренного частью 13 настоящей статьи.

16. Кредитный кооператив, сведения о котором были внесены Банком России в государственный реестр кредитных кооперативов до дня вступления в силу настоящего Федерального закона и который подтвердил

свое соответствие требованиям Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона) и нормативных актов Банка России, считается имеющим право на осуществление деятельности кредитного кооператива со дня его государственной регистрации.

17. Со дня, следующего за днем исключения Банком России сведений о юридическом лице из государственного реестра кредитных кооперативов в соответствии с частями 9, 12 и 15 настоящей статьи, такое юридическое лицо не вправе:

- 1) принимать новых членов кредитного кооператива (пайщиков);
- 2) предоставлять займы (в том числе потребительские займы) своим членам на основании договоров займа (в том числе договоров потребительского займа), заключаемых между кредитным кооперативом и заемщиком, в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
- 3) вносить в ранее заключенные договоры займа (в том числе договоры потребительского займа), договоры передачи личных сбережений, заключаемые с физическими лицами, и договоры, на основании которых осуществляется привлечение денежных средств

юридических лиц, изменения, направленные на увеличение сроков исполнения обязательств по данным договорам;

4) привлекать денежные средства на основании договоров займа, заключаемых с юридическими лицами, и договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»;

5) распространять рекламу об осуществлении кредитным кооперативом деятельности, предусмотренной частью 1 статьи 3 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

18. Со дня, следующего за днем исключения Банком России сведений о юридическом лице из государственного реестра кредитных кооперативов в соответствии с частями 9, 12 и 15 настоящей статьи:

1) действие предусмотренных Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами, и договоров, на основании которых осуществляется привлечение денежных средств юридических лиц, в том числе начисление предусмотренных федеральным законом или договором процентов и финансовых санкций, прекращается по истечении сорока пяти дней со дня, следующего за днем исключения

Банком России сведений о юридическом лице из государственного реестра кредитных кооперативов;

2) срок исполнения обязательств юридического лица, возникших до дня исключения Банком России сведений о нем из государственного реестра кредитных кооперативов, считается наступившим по истечении сорока пяти дней со дня, следующего за днем исключения Банком России сведений о таком юридическом лице из государственного реестра кредитных кооперативов;

3) погашение юридическим лицом обязательств по возврату паенакоплений (паев), привлеченных денежных средств своих членов (пайщиков), срок исполнения которых наступил в соответствии с пунктами 1 и 2 настоящей части, должно осуществляться пропорционально размеру требований каждого члена (пайщика) в общем размере неудовлетворенных юридическим лицом требований;

4) если иное не предусмотрено федеральным законом, до дня исполнения обязательств по возврату паенакоплений (паев), привлеченных денежных средств своих членов (пайщиков) либо до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании юридического лица несостоятельным (банкротом) или о его ликвидации запрещаются:

а) совершение сделок с имуществом указанного юридического лица, в том числе исполнение им обязательств, за исключением сделок по

возврату паенакоплений (паев), привлеченных денежных средств своих членов (пайщиков);

б) прекращение обязательств перед указанным юридическим лицом путем зачета встречных однородных требований и (или) новацией.

19. В период со дня, следующего за днем исключения Банком России сведений о юридическом лице из государственного реестра кредитных кооперативов в соответствии с частями 9, 12 и 15 настоящей статьи, до дня исполнения обязательств по возврату паенакоплений (паев), привлеченных денежных средств своих членов (пайщиков) либо до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании указанного юридического лица несостоятельным (банкротом) или о его ликвидации указанное юридическое лицо имеет право:

1) взыскивать и получать задолженность, в том числе по ранее выданным займам, осуществлять возврат ранее осуществленных авансовых платежей, получать средства от погашения ценных бумаг и доходы по ценным бумагам, принадлежащим юридическому лицу на праве собственности;

2) осуществлять возврат находящегося у третьих лиц имущества юридического лица;

3) получать доходы от ранее заключенных сделок.

20. До истечения трехсот шестидесяти дней со дня, следующего за днем исключения Банком России сведений о юридическом лице из государственного реестра кредитных кооперативов в соответствии с частями 9, 12 и 15 настоящей статьи, такое юридическое лицо обязано исполнить обязательства по возврату паенакоплений (паев), привлеченных денежных средств своих членов (пайщиков) в полном объеме.

21. В случае неисполнения обязанностей, предусмотренных частью 20 настоящей статьи, юридическим лицом, сведения о котором исключены Банком России из государственного реестра кредитных кооперативов в соответствии с частями 9, 12 и 15 настоящей статьи, общее собрание членов (пайщиков) такого юридического лица до истечения четырехсот десяти дней со дня, следующего за днем исключения Банком России сведений о нем из государственного реестра кредитных кооперативов, обязано принять решение о ликвидации юридического лица или, если у юридического лица имеются признаки несостоятельности (банкротства), такое юридическое лицо обязано обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

22. Если на день исключения Банком России сведений о юридическом лице из государственного реестра кредитных кооперативов в

соответствии с частями 9, 12 и 15 настоящей статьи у такого юридического лица имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Банк России вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании такого юридического лица несостоятельным (банкротом) в порядке, установленном Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

23. Обязанности юридического лица, сведения о котором исключены Банком России из государственного реестра кредитных кооперативов в соответствии с частями 9, 12 и 15 настоящей статьи, по исполнению и (или) по досрочному прекращению обязательств по возврату паенакоплений (паев), привлеченных денежных средств своих членов (пайщиков) не подлежат передаче другому лицу.

24. Юридическое лицо, сведения о котором исключены Банком России из государственного реестра кредитных кооперативов в соответствии с частями 9, 12 и 15 настоящей статьи, в течение тридцати рабочих дней со дня, следующего за днем исключения Банком России сведений о нем из государственного реестра кредитных кооперативов, обязано исключить из своего полного наименования и (при наличии) сокращенного наименования словосочетание «кредитный потребительский

кооператив» и (или) аббревиатуру «КПК», а также направить заемщикам по договорам потребительского займа и займодавцам – физическим лицам по договорам передачи личных сбережений уведомление о наличии основания для расторжения указанных договоров в порядке, определенном гражданским законодательством Российской Федерации.

25. Положения пунктов 4 и 5 части 1 статьи 7¹ и части 1 статьи 39 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона) применяются в отношении юридических фактов, имевших место до дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

26. Положения части 1 статьи 15¹ Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» применяются в отношении юридических фактов, являющихся в соответствии с указанными положениями основаниями для признания лица не соответствующим требованиям, установленным Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона), и имевших место со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

27. Со дня вступления в силу настоящего Федерального закона при проведении оценки соответствия лица требованиям, установленным частью 1 статьи 15¹ Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ

«О кредитной кооперации», учитываются также юридические факты, имевшие место до дня вступления в силу настоящего Федерального закона и являющиеся основаниями для признания лица не соответствующим требованиям, установленным Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» без учета изменений, внесенных настоящим Федеральным законом.

28. К лицам, занимающим в кредитных кооперативах на день вступления в силу настоящего Федерального закона должности, предусмотренные частью 2 статьи 15¹ Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (за исключением должности специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитном кооперативе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения), квалификационные требования, предусмотренные частью 2 статьи 15¹ указанного Федерального закона, применяются по истечении пяти лет со дня вступления в силу настоящего Федерального закона, за исключением случаев назначения (переизбрания) указанных лиц на данные должности со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

29. Осуществление деятельности кредитного кооператива на основе членства по социальному принципу объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) допускается только кредитными кооперативами, осуществлявшими деятельность кредитного кооператива на основе членства по указанному принципу объединения, до 1 января 2025 года включительно. Приобретение права на осуществление деятельности кредитного кооператива на основе членства по социальному принципу объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) или изменение принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) на социальный принцип объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) после 1 января 2025 года не допускается.



Президент
Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль
8 августа 2024 года
№ 254-ФЗ