

## **ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**

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

#### **Статья 1**

Внести в Федеральный закон от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 50, ст. 4870; 1997, № 10, ст. 1120; 1999, № 8, ст. 973; 2003, № 24, ст. 2248; 2006, № 45, ст. 4635; 2008, № 49, ст. 5748; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 45, ст. 6154; 2015, № 17, ст. 2474; 2016, № 27, ст. 4225; 2017, № 31, ст. 4766; 2018, № 18, ст. 2560; № 49, ст. 7523; 2019, № 31, ст. 4430) следующие изменения:

1) в статье 1:

а) в абзаце восьмом слова «не является членом кооператива и» исключить;

б) в абзаце семнадцатом слова «кредитном кооперативе» заменить словами «сельскохозяйственном кредитном потребительском кооперативе (далее - кредитный кооператив)»;

в) в абзаце двадцать первом слова «сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы» заменить словами «кредитные кооперативы»;

2) в статье 4:

а) в пункте 5 слова «страхованию (страховые кооперативы),» исключить;

б) пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. Кредитные кооперативы создаются в целях организации финансовой взаимопомощи членов кредитных кооперативов и ассоциированных членов кредитных кооперативов посредством:

1) объединения паевых взносов членов кредитных кооперативов и ассоциированных членов кредитных кооперативов, средств, привлекаемых в кредитные кооперативы в форме займов, полученных от членов кредитных кооперативов и ассоциированных членов кредитных кооперативов, и иных денежных средств в порядке, определенном

настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и уставами кредитных кооперативов;

2) размещения указанных в подпункте 1 настоящего пункта денежных средств путем предоставления займов членам кредитных кооперативов для удовлетворения их финансовых потребностей.»;

в) дополнить пунктом 8<sup>1</sup> следующего содержания:

«8<sup>1</sup>. Полное наименование кредитного кооператива, осуществляющего деятельность, предусмотренную пунктом 8 настоящей статьи, должно содержать слово «кредитный».»;

г) пункт 10 признать утратившим силу;

3) в пункте 1 статьи 7 слова «и страховых» исключить;

4) в пункте 3 статьи 33 слово «, страховые» исключить;

5) в статье 40<sup>1</sup>:

а) в абзаце четвертом пункта 7 слова «финансовых и» исключить;

б) абзац третий пункта 9 признать утратившим силу;

в) дополнить пунктами 16 и 17 следующего содержания:

«16. Кредитный кооператив вправе привлекать средства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, кредитных организаций и иных юридических лиц.

17. В состав правления кредитного кооператива, наблюдательного совета кредитного кооператива, на должности председателя кредитного

кооператива, исполнительного директора не могут избираться или назначаться лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.»;

б) в статье 40<sup>2</sup>:

а) в пункте 1:

дополнить подпунктом 3<sup>1</sup> следующего содержания:

«3<sup>1</sup>) устанавливает формы, сроки и порядок составления и представления отчетности и иных документов и информации, предусмотренных абзацем первым пункта 3 настоящей статьи и подпунктом 2<sup>1</sup> пункта 5 статьи 40<sup>3</sup> настоящего Федерального закона, необходимых для осуществления контроля и надзора за деятельностью кредитных кооперативов;»;

подпункт 10 изложить в следующей редакции:

«10) вправе предписанием ввести ограничения деятельности кредитного кооператива, в том числе ограничить кредитному кооперативу полностью или частично осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и ассоциированных членов, выдачу займов и проведение иных операций, а также требовать замены лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, в случае:

неоднократного в течение одного года нарушения кредитным кооперативом требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России;

однократного неисполнения или ненадлежащего исполнения предписания Банка России, а также однократного воспрепятствования проведению проверки деятельности кредитного кооператива.

Установленные в соответствии с настоящим подпунктом ограничения деятельности кредитного кооператива действуют до истечения указанного в предписании о введении соответствующего ограничения срока или до отмены предписания;»;

в подпункте 11:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«однократного неисполнения в течение одного года кредитным кооперативом предписания об ограничении деятельности кредитного кооператива, указанного в абзаце первом подпункта 10 настоящего пункта;»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«неоднократного нарушения в течение одного года кредитным кооперативом требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3), 7<sup>3</sup> и 7<sup>5</sup> Федерального закона от 7 августа 2001

года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) неоднократного нарушения в течение одного года кредитным кооперативом требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;»;

дополнить подпунктом 12 следующего содержания:

«12) вправе направлять своих представителей на общее собрание членов кредитного кооператива.»;

б) пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Кредитные кооперативы, общее число членов и ассоциированных членов которых превышает три тысячи физических лиц и (или) юридических лиц, кредитные кооперативы последующего уровня, а также кредитные кооперативы, не являющиеся членами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, обязаны составлять и представлять в Банк России отчетность и иные документы и информацию, установленные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Кредитные кооперативы, являющиеся членами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, обязаны составлять и представлять отчетность и иные

документы и информацию, установленные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив.»;

7) в статье 40<sup>3</sup>:

а) в пункте 4:

подпункт 2 изложить в следующей редакции:

«2) при осуществлении Банком России надзорных функций в отношении деятельности саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив, общее число членов и ассоциированных членов которого не превышает три тысячи физических лиц и (или) юридических лиц;»;

дополнить подпунктом 3 следующего содержания:

«3) размер активов кредитного кооператива превышает определенное нормативным актом Банка России значение.»;

б) дополнить пунктом 4<sup>1</sup> следующего содержания:

«4<sup>1</sup>. Банк России при наличии информации о возможном нарушении кредитным кооперативом, общее число членов и ассоциированных членов которого не превышает три тысячи физических лиц и (или) юридических

лиц, за исключением кредитных кооперативов, размер активов которых превышает определенное нормативным актом Банка России значение, требований настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России направляет данную информацию в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, членом которой является такой кредитный кооператив, для применения мер, предусмотренных подпунктом 1 пункта 5 настоящей статьи.»;

в) в пункте 5:

подпункт 1 после слов «юридических лиц,» дополнить словами «за исключением кредитных кооперативов, размер активов которых превышает определенное нормативным актом Банка России значение,»;

в подпункте 2 слово «Формы» заменить словом «Форма»;

дополнить подпунктом 2<sup>1</sup> следующего содержания:

«2<sup>1</sup>) обязана в соответствии с требованиями, установленными Банком России, составлять и представлять в Банк России отчетность кредитных кооперативов, общее число членов и ассоциированных членов которых не превышает три тысячи физических лиц и (или) юридических лиц и которые являются членами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, и иные



документы и информацию, установленные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России, на основании отчетности и иных документов и информации, представленных указанными кредитными кооперативами в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы;»).

### **Статья 3**

Внести в Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2011, № 49, ст. 7040; 2013, № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5640; № 51, ст. 6683, 6695; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 27, ст. 4225; 2019, № 31, ст. 4430; № 49, ст. 6953) следующие изменения:

1) в части 3 статьи 1:

а) пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2) кредитный потребительский кооператив (далее - кредитный кооператив) - основанное на членстве добровольное объединение физических и (или) юридических лиц по территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам, за исключением случая, установленного частью 3 статьи 33 настоящего Федерального

закона, в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков);»;

б) в пункте 9 слова «пунктом 4 статьи 116» заменить словами «пунктом 1 статьи 123<sup>3</sup>»;

2) статью 3 дополнить частями 3<sup>1</sup> и 3<sup>2</sup> следующего содержания:

«3<sup>1</sup>. Деятельность кредитного кооператива должна быть направлена на удовлетворение финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков).

3<sup>2</sup>. Уставом кредитного кооператива могут устанавливаться право и порядок приема в члены кредитного кооператива (пайщики) физических лиц, не соответствующих территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), а также право членства в кредитном кооперативе лиц, утративших соответствие территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам объединения членов кредитного кооператива (пайщиков). Число таких членов кредитного кооператива (пайщиков) не должно превышать наименьшее из значений: 10 процентов от суммарного числа членов кредитного кооператива (пайщиков) или одна тысяча членов кредитного кооператива (пайщиков).»;

3) в статье 5:

а) часть 2 дополнить пунктом 1<sup>2</sup> следующего содержания:

«1<sup>2</sup>) устанавливает формы, сроки и порядок составления и представления отчетности и иных документов и информации, предусмотренных частью 3 статьи 28 и пунктом 8 части 6 статьи 35 настоящего Федерального закона, необходимые для осуществления контроля и надзора за деятельностью кредитных кооперативов;»;

б) пункт 7 части 3 изложить в следующей редакции:

«7) предписанием ввести ограничения деятельности кредитного кооператива, в том числе ограничить кредитному кооперативу полностью или частично осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов, выдачу займов и проведение иных операций, а также требовать замены лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, в случае:

а) неоднократного нарушения в течение одного года кредитным кооперативом требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России;

б) однократного неисполнения или ненадлежащего исполнения предписания Банка России, а также однократного воспрепятствования проведению проверки деятельности кредитного кооператива;»;

в) дополнить частью 3<sup>1</sup> следующего содержания:

«3<sup>1</sup>. Установленные в соответствии с пунктом 7 части 3 настоящей статьи ограничения деятельности кредитного кооператива действуют до истечения указанного в предписании о введении соответствующего ограничения срока или до отмены предписания.»;

г) дополнить частью 6 следующего содержания:

«6. Кредитный кооператив, если это не противоречит принципу (принципам) объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), вправе иметь территориально обособленное от него подразделение.»;

4) в части 6 статьи 6 слова «в случае, если учредительными документами указанных юридических лиц предусмотрено финансирование кредитных кооперативов» исключить;

5) главу 1 дополнить статьей 6<sup>1</sup> следующего содержания:

«Статья 6<sup>1</sup>. **Обеспечение доступа к информации**

Кредитный кооператив, число членов которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, обязан с учетом требований законодательства Российской Федерации в области персональных данных размещать на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», доменное имя которого входит в одну из групп доменных имен, составляющих российскую национальную доменную зону, и владельцем которого является данный кредитный кооператив,

информацию и документы, перечень, порядок и сроки раскрытия которых установлены нормативным актом Банка России.»;

б) в статье 7:

а) часть 3 изложить в следующей редакции:

«3. Кредитный кооператив, за исключением кредитного кооператива второго уровня, создается и действует на основе членства по территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), определенным уставом кредитного кооператива.»;

б) дополнить частями 3<sup>1</sup> – 3<sup>11</sup> следующего содержания:

«3<sup>1</sup>. Территориальный принцип объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) основан на их принадлежности к группе лиц (лицам), зарегистрированных в установленном порядке по месту пребывания и (или) по месту жительства (для физических лиц) и (или) по месту нахождения (для юридических лиц) в пределах территорий, определенных настоящей статьей.

3<sup>2</sup>. Кредитные кооперативы в течение трех лет со дня создания вправе осуществлять деятельность по территориальному принципу объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) на территориях не более двух граничащих муниципальных образований, определенных уставом кредитного кооператива. Кредитные кооперативы по истечении

трех лет со дня создания вправе осуществлять деятельность по территориальному принципу объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) на территориях не более двух граничащих субъектов Российской Федерации, определенных уставом кредитного кооператива.

3<sup>3</sup>. Устав кредитного кооператива, осуществляющего деятельность на основе территориального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), должен содержать закрытый перечень муниципальных образований и (или) субъектов Российской Федерации, которые являются общими для членов кредитного кооператива (пайщиков), зарегистрированных в установленном порядке по месту пребывания и (или) по месту жительства (для физических лиц) и (или) по месту нахождения (для юридических лиц), что является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков).

3<sup>4</sup>. Профессиональный принцип объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) основан на их принадлежности к группе лиц (лицам), имеющих одного работодателя или работодателей, являющихся связанными сторонами, определяемыми в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации, и (или) получающих образование в одной образовательной организации, и (или) являющихся членами одного профессионального союза, и (или) имеющих одну специальность, и (или)

являющихся членами семей указанных лиц в случае, если возможность приема членов семьи указанных лиц в члены кредитного кооператива (пайщики) предусмотрена уставом кредитного кооператива.

3<sup>5</sup>. Устав кредитного кооператива, осуществляющего деятельность на основе профессионального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), должен содержать наименование и основной государственный регистрационный номер юридического лица (юридических лиц) из числа юридических лиц, которые предусмотрены частью 3<sup>4</sup> настоящей статьи и принадлежность к которым членов кредитного кооператива (пайщиков) является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков), и (или) специальность членов кредитного кооператива (пайщиков), которая выступает критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков).

3<sup>6</sup>. Юридическое лицо может быть членом (пайщиком) кредитного кооператива, осуществляющего деятельность на основе профессионального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), только если данное юридическое лицо указано в уставе кредитного кооператива и принадлежность членов кредитного кооператива (пайщиков) к данному юридическому лицу является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков).

3<sup>7</sup>. Социальный принцип объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) основан на их членстве в одном общественном объединении, одной ассоциации или иной некоммерческой организации.

3<sup>8</sup>. Устав кредитного кооператива, осуществляющего деятельность на основе социального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), должен содержать наименование некоммерческой организации, членство в которой является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков), и ее основной государственный регистрационный номер.

3<sup>9</sup>. Юридическое лицо может быть членом (пайщиком) кредитного кооператива, осуществляющего деятельность на основе социального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), только если данное юридическое лицо является некоммерческой организацией, которая указана в уставе кредитного кооператива и членство в которой является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков). Критерием объединения по социальному принципу членов кредитного кооператива (пайщиков) не может являться их членство в некоммерческой организации, если такое членство необходимо только в целях обеспечения основания для вступления в



члены кредитного кооператива (пайщики) или указанная некоммерческая организация не осуществляет иную деятельность в качестве основной.

3<sup>10</sup>. Кредитный кооператив, осуществляющий деятельность на основе социального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), должен располагать уставом некоммерческой организации, членство в которой является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков), и документами, подтверждающими их членство в этой некоммерческой организации.

3<sup>11</sup>. Принцип (принципы) объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), определенный (определенные) уставом кредитного кооператива, можно изменить путем внесения изменений в устав кредитного кооператива при условии соблюдения кредитным кооперативом требований, установленных настоящим Федеральным законом к объединению членов кредитного кооператива (пайщиков) по соответствующему принципу (принципам).»;

в) часть 5 дополнить предложением следующего содержания: «Учредители кредитного кооператива становятся его членами с момента государственной регистрации кредитного кооператива.»;

г) часть 6 дополнить словами «и (или) слово, образованное сочетанием букв «кпк», либо иным образом указывать на осуществление деятельности кредитного кооператива, предусмотренной настоящим

Федеральным законом», дополнить предложением следующего содержания: «Наименование кредитного кооператива второго уровня должно содержать словосочетание «кредитный кооператив второго уровня».»;

7) пункт 2 части 1 статьи 8 дополнить словами «, принцип (принципы) объединения членов кредитного кооператива (пайщиков)»;

8) в статье 9:

а) в части 1 слово «, преобразование» исключить;

б) части 5 и 6 изложить в следующей редакции:

«5. Реорганизация кредитного кооператива может быть осуществлена по решению общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме слияния, присоединения, разделения, выделения при условии, что реорганизуемые и создаваемые в результате этой реорганизации юридические лица являются кредитными кооперативами. Реорганизация кредитного кооператива без соблюдения условий, установленных настоящей частью, не допускается. В период деятельности временной администрации кредитный кооператив может быть реорганизован по решению общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) при условии выдачи Банком России согласования на проведение реорганизации, полученного в установленном Банком России порядке.

6. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) принимает решение о реорганизации, которое должно содержать:

1) наименование, сведения о месте нахождения реорганизуемого и создаваемого кредитного кооператива;

2) порядок и условия реорганизации кредитного кооператива;

3) список членов избираемых и назначаемых органов реорганизуемого и создаваемого кредитного кооператива;

4) информацию об утверждении передаточного акта с приложением передаточного акта;

5) информацию об утверждении учредительных документов реорганизуемого и создаваемого кредитного кооператива с приложением учредительных документов;

б) иные не противоречащие федеральным законам положения о реорганизации кредитного кооператива.»;

9) в части 3 статьи 10 слово «количество» заменить словом «число», слово «количества» заменить словом «числа»;

10) в статье 11:

а) часть 1 дополнить словами «, соответствующие принципу (принципам) объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), определенному (определенным) уставом кредитного кооператива с учетом требований, установленных частью 3<sup>2</sup> статьи 3 и частями 3 - 3<sup>10</sup> статьи 7 настоящего Федерального закона»;

б) части 2 и 3 изложить в следующей редакции:

«2. Заявление о приеме в члены кредитного кооператива (пайщики) подается в письменной форме в орган кредитного кооператива, уполномоченный принимать решение о приеме в члены кредитного кооператива (пайщики) на основании устава кредитного кооператива. В указанном заявлении должны содержаться обязательство соблюдать устав кредитного кооператива и сведения о лице, подавшем заявление (далее - заявитель), подтверждающие соответствие принципу (принципам) объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), определенному (определенным) уставом кредитного кооператива. При приеме заявления кредитный кооператив обязан по требованию заявителя предоставить ему под роспись документ, содержащий информацию о правах и об обязанностях члена кредитного кооператива (пайщика), и (или) учредительные, а также внутренние нормативные документы кредитного кооператива. Кредитный кооператив вправе мотивированно отказать в письменной форме заявителю в приеме в члены кредитного кооператива (пайщики) в случае его несоответствия условиям приема в члены кредитного кооператива, предусмотренным уставом кредитного кооператива. Решение кредитного кооператива об отказе в приеме в члены кредитного кооператива (пайщики) может быть обжаловано в судебном порядке.

3. Членство в кредитном кооперативе возникает на основании решения органа кредитного кооператива, уполномоченного принимать решение о приеме в члены кредитного кооператива (пайщики) на основании устава кредитного кооператива, а также в иных предусмотренных настоящим Федеральным законом случаях, со дня внесения соответствующей записи в реестр членов кредитного кооператива (пайщиков). Запись в указанный реестр вносится после уплаты обязательного паевого взноса, а также вступительного взноса в случае, если внесение вступительного взноса предусмотрено уставом кредитного кооператива.»;

11) статью 12 дополнить частями 3 - 5 следующего содержания:

«3. Ведение реестра членов кредитного кооператива (пайщиков) осуществляется в электронной форме. Ответственным за ведение, хранение реестра членов кредитного кооператива (пайщиков), а также обеспечение сохранности и конфиденциальности сведений, содержащихся в указанном реестре, является единоличный исполнительный орган кредитного кооператива.

4. Кредитный кооператив обязан передавать сведения, содержащиеся в реестре членов кредитного кооператива (пайщиков), в Банк России в порядке, по форме и в сроки, которые установлены нормативными актами Банка России.

5. Кредитный кооператив обязан по требованию члена кредитного кооператива (пайщика) в течение трех рабочих дней с момента получения письменного запроса предоставить в соответствии с внутренними нормативными документами бесплатно или за плату, не превышающую затрат на изготовление, выписку из реестра членов кредитного кооператива (пайщиков) о его членстве в кредитном кооперативе.»;

12) в статье 13:

а) в пункте 3 части 1:

подпункт «б» изложить в следующей редакции:

«б) вносить предложения в повестку дня и (или) участвовать в обсуждении повестки дня общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);»;

в подпункте «г» слово «избирать» заменить словами «выдвигать кандидатов, избирать»;

б) в пункте 2 части 2 слова «пунктом 4 статьи 116» заменить словами «пунктом 1 статьи 123<sup>3</sup>»;

13) части 2 и 3 статьи 14 изложить в следующей редакции:

«2. Заявление о выходе из кредитного кооператива подается в письменной форме в определенный уставом кредитного кооператива орган кредитного кооператива, уполномоченный принимать решения о выходе члена кредитного кооператива (пайщика) из кредитного кооператива.

Порядок выхода из кредитного кооператива определяется уставом и внутренними нормативными документами кредитного кооператива. Выход из кредитного кооператива оформляется путем внесения соответствующей записи в реестр членов кредитного кооператива (пайщиков). Днем выхода члена кредитного кооператива (пайщика) из кредитного кооператива является день принятия решения о выходе члена кредитного кооператива (пайщика) из кредитного кооператива.

3. В случае неисполнения членом кредитного кооператива (пайщиком) в течение более чем 30 дней, если иной срок не предусмотрен учредительными документами кредитного кооператива, обязанностей, предусмотренных частью 2 статьи 13 настоящего Федерального закона, или в случае несоответствия члена кредитного кооператива (пайщика) принципу (принципам) объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), на основании которого (которых) создан и действует кредитный кооператив, орган, к полномочиям которого уставом кредитного кооператива отнесено принятие решений об исключении члена кредитного кооператива (пайщика) из кредитного кооператива, вправе исключить члена кредитного кооператива (пайщика) из кредитного кооператива. Решение об исключении из кредитного кооператива может быть обжаловано в судебном порядке. Исключение члена кредитного кооператива (пайщика) из кредитного кооператива оформляется путем

внесения соответствующей записи в реестр членов кредитного кооператива (пайщиков). Днем исключения члена кредитного кооператива (пайщика) из кредитного кооператива является день принятия решения об исключении члена кредитного кооператива (пайщика) из кредитного кооператива.»;

14) статью 15 дополнить частью 5 следующего содержания:

«5. В состав органов кредитного кооператива, за исключением общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), могут входить исключительно физические лица, являющиеся членами кредитного кооператива (пайщиками) или работниками кредитного кооператива, а также физические лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа юридического лица - члена кредитного кооператива (пайщика).»;

15) статью 16 дополнить частью 4<sup>1</sup> следующего содержания:

«4<sup>1</sup>. В случае, если заинтересованным лицом является член правления кредитного кооператива, такой член правления не участвует в голосовании по вопросу об одобрении сделки правлением кредитного кооператива.»;

16) в части 3 статьи 17:

а) в пункте 6 слова «комитета по займам кредитного кооператива,» исключить;

б) дополнить пунктом 11<sup>1</sup> следующего содержания:



«11<sup>1</sup>) принятие решения об открытии территориально обособленного подразделения кредитного кооператива и утверждение положения о его деятельности;»;

17) в статье 18:

а) в части 5<sup>1</sup> слово «количество» заменить словом «число»;

б) в части 9 слово «количеством» заменить словом «числом»;

18) в статье 19:

а) часть 1 изложить в следующей редакции:

«1. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) с числом членов кредитного кооператива (пайщиков) более двухсот физических и (или) юридических лиц на день принятия решения о проведении такого общего собрания может проводиться в форме собрания уполномоченных не ранее чем через два года со дня создания кредитного кооператива. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные. Каждый уполномоченный имеет один голос. Собрание уполномоченных считается правомочным при условии, что в нем принимают участие не менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных, если уставом кредитного кооператива не предусмотрено участие большего числа уполномоченных. Уполномоченные избираются из числа членов кредитного кооператива (пайщиков), не входящих в состав правления кредитного кооператива,

контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива не может осуществлять функции уполномоченного. Работники кредитного кооператива не могут составлять более половины от общего числа уполномоченных на день проведения общего собрания. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам. Срок, на который избирается уполномоченный, не может превышать пять лет. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз. Проведение общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных, в повестку дня которого включен вопрос о ликвидации или реорганизации кредитного кооператива, допускается при условии предварительного уведомления саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив, о дне, месте и времени проведения собрания уполномоченных не менее чем за 30 дней, а в случае, если число членов (пайщиков) кредитного кооператива на день принятия решения о проведении собрания уполномоченных превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, также при условии уведомления Банка России не менее чем за 30 дней.»;

б) часть 3 изложить в следующей редакции:

«3. Число членов кредитного кооператива (пайщиков) определяется на день принятия решения о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков). Количество уполномоченных в кредитном кооперативе, число членов (пайщиков) которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, не может быть менее семи. При этом число членов кредитного кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный, определяется уставом кредитного кооператива и не может быть менее десяти и более ста пятидесяти физических и (или) юридических лиц. Количество уполномоченных в кредитном кооперативе, число членов (пайщиков) которого составляет от трех тысяч до десяти тысяч физических и (или) юридических лиц, не может быть менее двадцати. При этом число членов кредитного кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный, определяется уставом кредитного кооператива и не может быть менее десяти и более двухсот пятидесяти физических и (или) юридических лиц. Количество уполномоченных в кредитном кооперативе, число членов (пайщиков) которого составляет десять тысяч и более физических и (или) юридических лиц, не может быть менее сорока. При этом число членов кредитного кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный, определяется уставом кредитного

кооператива и не может быть менее десяти и более пятисот физических и (или) юридических лиц.»;

в) в пункте 2 части 4 слово «количество» заменить словом «число»;

19) часть 5 статьи 21 изложить в следующей редакции:

«5. Правление кредитного кооператива осуществляет подготовку общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), формирует повестку дня общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), направляет уведомления о его созыве, принимает решения об одобрении сделок кредитного кооператива в случаях, предусмотренных частью 3 статьи 6 настоящего Федерального закона, принимает решение о предоставлении займов членам кредитного кооператива (пайщикам) в случае отсутствия комитета по займам кредитного кооператива, утверждает не чаще одного раза в 20 дней в пределах диапазонов размеров платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, определенных положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), с учетом требований, установленных частью 3 статьи 30 настоящего Федерального закона, размер и порядок платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных

сбережений, если такие размер и порядок платы не определены указанным положением, а также решает иные вопросы, отнесенные к компетенции правления кредитного кооператива настоящим Федеральным законом и уставом кредитного кооператива. Правление кредитного кооператива не вправе решать вопросы, отнесенные настоящим Федеральным законом и (или) уставом кредитного кооператива к исключительной компетенции общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).»;

20) абзац первый части 3 статьи 22 изложить в следующей редакции:

«3. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива обеспечивает выполнение решений общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) и правления кредитного кооператива, является ответственным за ведение реестра членов кредитного кооператива (пайщиков), осуществляет руководство текущей деятельностью кредитного кооператива. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива действует от имени кредитного кооператива без доверенности, в том числе:»;

21) в части 1 статьи 23 слово «количеством» заменить словом «числом»;

22) в статье 24:

а) в части 1 слово «количеством» заменить словом «числом»;

б) часть 3 изложить в следующей редакции:

«3. Персональный состав комитета по займам назначается правлением кредитного кооператива из числа членов кредитного кооператива (пайщиков) и (или) работников кредитного кооператива на срок, определенный уставом кредитного кооператива, но не более чем на пять лет. Лицо может быть назначено членом комитета по займам неограниченное количество раз. По решению правления кредитного кооператива полномочия члена комитета по займам могут быть прекращены досрочно.»;

в) часть 5 изложить в следующей редакции:

«5. В случае отсутствия в кредитном кооперативе комитета по займам решение о предоставлении займов членам кредитного кооператива (пайщикам) принимает правление кредитного кооператива.»;

23) в статье 28:

а) часть 3 изложить в следующей редакции:

«3. Кредитные кооперативы, общее число членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, кредитные кооперативы второго уровня, а также кредитные кооперативы, не вступившие в члены саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, обязаны составлять и представлять в Банк России отчетность и иные документы и информацию,

установленные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России.»;

б) дополнить частью 4 следующего содержания:

«4. Кредитные кооперативы, являющиеся членами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, обязаны составлять и представлять отчетность и иные документы и информацию, установленные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив.»;

24) в статье 30:

а) часть 3 изложить в следующей редакции:

«3. Условия договора передачи личных сбережений, в том числе диапазоны размеров платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, или размер и порядок такой платы, определяются положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), принятым общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) в предусмотренном настоящим Федеральным законом порядке. Размер и порядок платы за использование денежных средств членов кредитного

кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, утверждаются правлением кредитного кооператива в случае и порядке, которые предусмотрены частью 5 статьи 21 настоящего Федерального закона. Условия о размере и порядке платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, должны быть едиными для всех членов кредитного кооператива (пайщиков).»;

б) дополнить частью 3<sup>1</sup> следующего содержания:

«3<sup>1</sup>. Информация о размере и порядке платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, должна быть размещена в местах обслуживания клиентов, членов кредитного кооператива (пайщиков) и на официальном сайте этого кредитного кооператива в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии).»;

25) в части 1 статьи 31 слово «количество» заменить словом «число»;

26) в статье 35:

а) в части 4:

в абзаце первом слова «и ассоциированных членов» исключить;

пункт 2 изложить в следующей редакции:



«2) при осуществлении Банком России надзорных функций в отношении деятельности саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив, общее число членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц;»;

дополнить пунктом 3 следующего содержания:

«3) размер активов кредитного кооператива превышает определенное нормативным актом Банка России значение.»;

б) дополнить частью 4<sup>1</sup> следующего содержания:

«4<sup>1</sup>. Банк России при наличии информации о возможном нарушении кредитным кооперативом, общее число членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, за исключением кредитных кооперативов, размер активов которых превышает определенное нормативным актом Банка России значение, настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России направляет данную информацию в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, членом которой является такой кредитный кооператив, для применения мер, предусмотренных пунктом 1 части 6 настоящей статьи.»;

в) в части 6:

пункт 1 после слов «юридических лиц,» дополнить словами «за исключением кредитных кооперативов, размер активов которых превышает определенное нормативным актом Банка России значение,»;

пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8) обязана в соответствии с требованиями, установленными Банком России, составлять и представлять в Банк России отчетность кредитных кооперативов, общее число членов которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц и которые являются членами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, и иные документы и информацию, установленные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России, на основании отчетности и иных документов и информации, представленных указанными кредитными кооперативами в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы.».

## **Статья 5**

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

2. Абзац третий подпункта «в» пункта 5, подпункт «б» пункта 6, пункт 7 статьи 1, подпункт «а» пункта 1, пункты 2 и 3, абзац второй подпункта «б», абзацы второй и пятый подпункта «в» пункта 4, пункт 5, подпункт «б» пункта 9 статьи 2, пункты 23 и 26 статьи 3, пункты 1 - 3, 5, 8 и 10 статьи 4 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении девяноста дней после дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

3. Подпункты «б» и «в» пункта 6 статьи 2, пункт 5, абзац второй подпункта «б» пункта 8, абзац третий пункта 11 статьи 3, подпункт «б» пункта 7, абзацы третий и четвертый подпункта «б» пункта 9 статьи 4 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении двухсот семидесяти дней после дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

4. Абзацы второй и третий подпункта «б» пункта 6 статьи 3 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении одного года после дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

5. Учредительные документы и внутренние документы (положения), а также наименования сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов подлежат приведению в соответствие с пунктами 8 и 8<sup>1</sup> статьи 4 Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (в редакции настоящего

Федерального закона) не позднее чем по истечении двухсот семидесяти дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона. Учредительные документы и внутренние документы (положения) сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов до приведения их в соответствие с пунктом 8 статьи 4 Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона) действуют в части, не противоречащей указанному пункту.

10. Учредительные и внутренние нормативные документы кредитных потребительских кооперативов должны быть приведены в соответствие с частями 3<sup>1</sup> и 3<sup>2</sup> статьи 3, частями 3 – 3<sup>10</sup> и 6 статьи 7, пунктом 2 части 1 статьи 8 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона) не позднее чем по истечении двухсот семидесяти дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона. Учредительные и внутренние нормативные документы кредитных потребительских кооперативов до приведения их в соответствие с частями 3<sup>1</sup> и 3<sup>2</sup> статьи 3, частями 3 – 3<sup>10</sup> и 6 статьи 7, пунктом 2 части 1 статьи 8 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона) действуют в части, не противоречащей указанным нормам.

11. Положения пункта 17 статьи 40<sup>1</sup> Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» применяются в отношении юридических фактов, являющихся в соответствии с указанными положениями основаниями для признания лица не соответствующим требованиям, установленным Федеральным законом от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона), и имевших место по истечении девяноста дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.