



**ПРАВИТЕЛЬСТВО
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Государственная Дума
Федерального Собрания
Российской Федерации

« 13 » августа 2019 г.

№ 7352п-П13

МОСКВА

О внесении проекта федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов)"



149175 890202
Государственная Дума ФС РФ
Дата 14.08.2019 09:26
№775367-7; 1.1

В соответствии со статьей 104 Конституции Российской Федерации Правительство Российской Федерации вносит на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов)".

- Приложение:
1. Текст законопроекта на 48 л.
 2. Пояснительная записка к законопроекту на 6 л.
 3. Финансово-экономическое обоснование к законопроекту на 1 л.
 4. Перечень федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием законопроекта, на 1 л.

29072081.doc



5. Перечень нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием законопроекта, на 1 л.
6. Распоряжение Правительства Российской Федерации о назначении официального представителя Правительства Российской Федерации по данному вопросу на 1 л.

Председатель Правительства
Российской Федерации



Д.Медведев



Вносится Правительством
Российской Федерации

Проект

№ 445364-7

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**О внесении изменений в отдельные законодательные акты
Российской Федерации (в части совершенствования процедуры
допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов
функционирования кредитных кооперативов и информирования
потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов)**

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. 5758; 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) 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)";

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, иными 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.

Полное наименование кредитного кооператива, осуществляющего деятельность, предусмотренную настоящим пунктом, должно содержать слово "кредитный".;

в) 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 40¹:

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 может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономической деятельности или преступление против государственной власти.";

б) пункт 1 статьи 40² дополнить подпунктом 12 следующего содержания:

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

7) в подпункте 2 пункта 5 статьи 40³ слово "Формы" заменить словом "Форма".

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ "О ломбардах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 3992; № 45, ст. 5426; 2013, № 51, ст. 6683, 6695; 2015, № 29, ст. 4357; 2018, № 18, ст. 2560) следующие изменения:

1) в статье 2:

а) часть 1 изложить в следующей редакции:

"1. Ломбардом является юридическое лицо, зарегистрированное в форме хозяйственного общества, сведения о котором внесены в государственный реестр ломбардов в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом, и основными видами деятельности которого являются предоставление краткосрочных займов гражданам под залог движимых вещей, предназначенных для личного потребления, и хранение вещей.";

б) часть 2 изложить в следующей редакции:

"2. Ломбард не вправе привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, за исключением

денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся участниками (акционерами) ломбарда.";

в) в части 3 слова "20 часов" заменить словами "23 часов";

г) часть 4 после слов "краткосрочных займов гражданам" дополнить словами "под залог движимых вещей (движимого имущества), принадлежащих заемщику и предназначенных для личного потребления", после слов "хранения вещей" дополнить словами ", сдачи в аренду (субаренду) недвижимого имущества, принадлежащего ломбарду на праве собственности (аренды, субаренды), осуществления деятельности банковского платежного агента";

д) в части 8 слова "документы, содержащие отчет о своей деятельности и об органах управления ломбарда" заменить словами "отчетность и иную информацию в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России,";

2) в наименовании статьи 2² слова "учредителям (участникам)" заменить словами "участникам (акционерам)";

3) в статье 2³:

а) часть 2 изложить в следующей редакции:

"2. Регулирование деятельности и надзор за деятельностью ломбардов, за исключением деятельности по хранению вещей, сдачи

в аренду (субаренду) недвижимого имущества, осуществляется Банком России.";

б) пункты 2 - 4 части 3 изложить в следующей редакции:

"2) ведет государственный реестр ломбардов в порядке, установленном настоящим Федеральным законом;

3) запрашивает и получает от ломбардов документы и информацию, необходимые для осуществления Банком России своих функций;

4) осуществляет в установленном им порядке надзор за соблюдением ломбардами требований, установленных настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами, а также нормативными актами Банка России, за исключением требований к деятельности по хранению вещей, сдачи в аренду (субаренду) недвижимого имущества;"

в) в части 4:

пункт 3 признать утратившим силу;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4) проводит проверки соответствия деятельности ломбарда требованиям настоящего Федерального закона, других федеральных законов и нормативных актов Банка России в порядке, установленном Банком России;"

в пункте 5 слова ", а также запрашивает документы, необходимые для решения вопросов, находящихся в компетенции Банка России" исключить;

пункт 6 признать утратившим силу;

4) дополнить статьями 2⁵ - 2⁸ следующего содержания:

"Статья 2⁵. Ведение государственного реестра ломбардов

1. Внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов, отказ во внесении сведений о юридическом лице в указанный реестр и исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов осуществляются Банком России в соответствии с настоящим Федеральным законом.

2. Ведение государственного реестра ломбардов осуществляется в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

3. Сведения, содержащиеся в государственном реестре ломбардов, являются открытыми и общедоступными.

Статья 2⁶. Приобретение статуса ломбарда

1. Юридическое лицо приобретает статус ломбарда со дня внесения сведений о нем в государственный реестр ломбардов и утрачивает статус ломбарда со дня исключения указанных сведений из этого реестра.

2. Юридическое лицо приобретает права и обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом для ломбардов, со дня приобретения им статуса ломбарда.

3. Банк России принимает решение о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов либо об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов в течение тридцати рабочих дней со дня получения от юридического лица (далее - заявитель) следующих документов и сведений:

1) заявление о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов по форме, установленной нормативным актом Банка России;

2) копии учредительных документов юридического лица, заверенные уполномоченным лицом этого юридического лица;

3) копия решения об избрании (о назначении) органов управления юридического лица, действующих на день представления документов в Банк России, заверенная уполномоченным лицом этого юридического лица;

4) сведения об участниках (акционерах) юридического лица по форме, установленной нормативным актом Банка России;

5) выписка из реестра юридических лиц, ведение которого осуществляется уполномоченным органом страны, где учрежден участник (акционер) - иностранное юридическое лицо, или иной равный по юридической силе документ, подтверждающий правовой статус участника (акционера) - иностранного юридического лица (для заявителей с иностранными участниками (акционерами));

6) оригинал документа, подтверждающего уплату государственной пошлины за внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов;

7) копия правил внутреннего контроля, разработанных юридическим лицом в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - правила внутреннего контроля по противодействию отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения), заверенная уполномоченным лицом этого юридического лица;

8) копия документа о назначении специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля по противодействию отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, заверенная уполномоченным лицом этого юридического лица.

4. Банк России при рассмотрении заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов вправе запросить в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, сведения о государственной регистрации заявителя в качестве юридического лица.

5. Банк России вносит запись о юридическом лице в государственный реестр ломбардов и направляет заявителю выписку из государственного реестра ломбардов, подтверждающую внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов, в порядке и сроки, установленные нормативным актом Банка России. Требования к выписке из государственного реестра ломбардов устанавливаются нормативным актом Банка России.

6. Ломбард должен иметь полное и вправе иметь сокращенное фирменное наименование на русском языке. Ломбард вправе иметь также полное фирменное и (или) сокращенное фирменное наименование на языках народов Российской Федерации и (или) на иностранных языках. Полное фирменное наименование и (при наличии) сокращенное фирменное наименование ломбарда должно содержать слово "ломбард" и указание на его организационно-правовую форму.

7. Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением юридических лиц, сведения о которых внесены в государственный реестр ломбардов, и юридических лиц, намеревающихся приобрести статус ломбарда, не может использовать в своем фирменном наименовании слово "ломбард" или слова и словосочетания, производные от слова "ломбард". Юридическое лицо, намеревающееся приобрести статус ломбарда, вправе использовать в своем фирменном наименовании слово "ломбард" в течение девяноста календарных дней со дня государственной регистрации в качестве юридического лица либо со дня государственной регистрации изменений, связанных с наименованием юридического лица. В случае утраты юридическим лицом статуса ломбарда данное юридическое лицо обязано исключить из своего фирменного наименования слово "ломбард"

в течение тридцати рабочих дней со дня исключения сведений о нем из государственного реестра ломбардов.

8. Юридическое лицо, сведения о котором внесены в государственный реестр ломбардов, обязано информировать Банк России об изменениях адреса (места нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица в течение десяти рабочих дней со дня изменения соответствующих сведений, а также об изменениях, внесенных в его учредительные документы, в течение десяти рабочих дней со дня государственной регистрации этих изменений в установленном порядке.

Статья 2⁷. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов

1. Основаниями для принятия решения об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов являются:

1) несоответствие документов, представленных в Банк России для внесения сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов, требованиям настоящего Федерального закона, других федеральных законов и нормативных актов Банка России;

2) представление неполного комплекта предусмотренных настоящим Федеральным законом документов, необходимых для

внесения сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов, либо документов, содержащих недостоверную информацию;

3) исключение сведений о данном юридическом лице из государственного реестра ломбардов по основанию, предусмотренному частью 2 статьи 2⁸ настоящего Федерального закона, в течение года, предшествующего дате подачи заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов;

4) несоответствие органов управления юридического лица, а также лиц, имеющих право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц), самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, распоряжаться десятью процентами голосов и более, принадлежащих на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал юридического лица, требованиям настоящего Федерального закона.

2. Решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов должно содержать мотивированное обоснование такого отказа с указанием всех оснований для отказа. Банк России уведомляет заявителя о принятом в отношении него решении

об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов в порядке и сроки, установленные нормативным актом Банка России.

3. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов может быть обжалован в судебном порядке.

4. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов не является препятствием для повторной подачи заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов. Повторная подача такого заявления и принятие по нему решения осуществляются в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом.

Статья 2⁸. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов

1. В случае внесения сведений в единый государственный реестр юридических лиц о прекращении деятельности юридического лица Банк России исключает сведения о данном юридическом лице из государственного реестра ломбардов.

2. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов может осуществляться Банком России на основании решения Банка России в случае:

1) неоднократного нарушения ломбардом, в течение года с момента выявления Банком России первого нарушения, настоящего Федерального закона, Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" и принимаемых на их основе нормативных актов Банка России, если в течение этого года Банком России к ломбарду неоднократно применялись меры, предусмотренные настоящим Федеральным законом;

2) неоднократного нарушения ломбардом, в течение года с момента выявления Банком России первого нарушения, требований, предусмотренных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3), статьей 7³ и статьей 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", и (или) неоднократного в течение года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;

3) если ломбард в течение года не заключил хотя бы один из следующих договоров: договор займа под залог движимых вещей или договор хранения вещей.

3. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов осуществляется Банком России также в случае подачи

соответствующего заявления ломбарда в порядке, установленном нормативным актом Банка России. В случае поступления в Банк России заявления ломбарда об исключении сведений о нем из государственного реестра ломбардов Банк России принимает решение об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов в течение сорока пяти календарных дней со дня получения соответствующего заявления.

4. Банк России отказывает в исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов в соответствии с частью 3 настоящей статьи в случае наличия оснований для исключения сведений об этом юридическом лице из государственного реестра ломбардов, предусмотренных частью 2 настоящей статьи.

5. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов по иным основаниям, кроме оснований, указанных в частях 1 - 3 настоящей статьи, не допускается.

6. Информация об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов размещается этим юридическим лицом в местах обслуживания клиентов, а также на официальном сайте юридического лица (при наличии), исключенного из государственного реестра ломбардов, в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

7. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов может быть обжаловано в судебном порядке.

8. Юридическое лицо считается исключенным из государственного реестра ломбардов со дня принятия Банком России решения об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов либо со дня внесения сведений в единый государственный реестр юридических лиц о прекращении деятельности юридического лица.

9. В случае исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов юридическое лицо не вправе заключать с гражданами новые договоры займов под залог движимых вещей, предназначенных для личного потребления. Все ранее заключенные таким юридическим лицом договоры сохраняют силу.";

5) в статье 7:

а) часть 3 дополнить предложением следующего содержания:
"Сумма предоставленного ломбардом займа не может превышать сумму оценки заложенной вещи.";

б) в части 4 слова "утверждается в порядке, установленном Правительством Российской Федерации" заменить словами "устанавливается нормативным актом Банка России";

б) в статье 13:

а) в части 2:

слова "публичных торгов" заменить словами "открытых торгов", слова "тридцать тысяч рублей" заменить словами "триста тысяч рублей", слова "Публичные торги", "Повторные торги" заменить словами "Открытые торги";

б) дополнить частью 6 следующего содержания:

"6. В случае исключения юридического лица из государственного реестра ломбардов реализация невостребованной вещи осуществляется в порядке, установленном настоящим Федеральным законом."

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. 6695; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 27, ст. 4225) следующие изменения:

1) пункт 2 части 3 статьи 1 изложить в следующей редакции:

"2) кредитный потребительский кооператив (далее - кредитный кооператив) - основанное на членстве добровольное объединение физических лиц и (или) юридических лиц по территориальному, профессиональному и (или) социальному принципу (принципам) в целях

удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков);";

2) статью 3 дополнить пунктом 3¹ следующего содержания:

"3¹. Деятельность кредитного кооператива должна быть направлена на удовлетворение финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков).

Уставом кредитного кооператива могут устанавливаться право и порядок приема в члены кредитного кооператива (пайщики) лиц, не соответствующих территориальному, профессиональному и (или) социальному принципу (принципам) объединения членов кредитного кооператива (пайщиков). Число таких членов кредитного кооператива (пайщиков) не должно превышать 30 процентов от суммарного числа членов кредитного кооператива (пайщиков).";

3) статью 5 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, по месту нахождения которого оборудованы стационарные рабочие места. Обособленное подразделение кредитного кооператива не может осуществлять свои функции до внесения сведений о нем в Единый государственный реестр юридических лиц. Кредитный кооператив

уведомляет Банк России об открытии территориально обособленного от него подразделения в течение десяти рабочих дней со дня его открытия.";

4) часть 6 статьи 6 изложить в следующей редакции:

"6. Кредитные кооперативы вправе привлекать денежные средства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, кредитных организаций и иных юридических лиц.";

5) дополнить статьей 6¹ следующего содержания:

"Статья 6¹. Обеспечение доступа к информации

Кредитный кооператив, число членов которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, обязан размещать на сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", определенном уставом кредитного кооператива, 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 создается и действует на основе членства по территориальному, профессиональному и (или) социальному

принципу (принципам) объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), определенному (определенным) уставом.

Территориальный принцип объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) основан на их принадлежности к лицам, зарегистрированным в установленном порядке по месту пребывания и (или) по месту жительства (для физических лиц) и (или) по месту нахождения (для юридических лиц) в пределах муниципальных образований и (или) субъектов Российской Федерации, определенных уставом кредитного кооператива.

Профессиональный принцип объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) основан на их принадлежности к лицам, имеющим одного работодателя или работодателей, являющихся связанными сторонами, определяемыми в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и (или) получающим образование в одной образовательной организации, и (или) являющимся членами одного профессионального союза, и (или) имеющим одну специальность, и (или) являющимся членами семей указанных лиц в случае, если возможность приема членов семьи указанных лиц в члены кредитного кооператива (пайщики) предусмотрена уставом кредитного кооператива.

Социальный принцип объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) основан на их принадлежности к лицам, являющимся членами общественного объединения, ассоциации или иной некоммерческой организации";

б) дополнить частями 3¹ - 3⁴ следующего содержания:

3¹. 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, регистрация в которых по месту пребывания и (или) по месту жительства (для физических лиц) и (или) по месту нахождения (для юридических лиц) является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков).

3². Устав кредитного кооператива, осуществляющего деятельность на основе профессионального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), должен содержать наименование юридического лица (наименования юридических лиц) из числа лиц, предусмотренных в абзаце третьем части 3 настоящей статьи, принадлежность к которым членов кредитного кооператива (пайщиков) является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков), государственный регистрационный номер записи о его (их)

государственной регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц и (или) вид специальности.

Членом (пайщиком) кредитного кооператива, осуществляющего деятельность на основе профессионального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), не может быть юридическое лицо, за исключением юридических лиц, указанных в уставе кредитного кооператива, принадлежность к которым членов кредитного кооператива (пайщиков) является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков).

3³. Устав кредитного кооператива, осуществляющего деятельность на основе социального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), должен содержать наименование некоммерческой организации, принадлежность к которой членов кредитного кооператива (пайщиков) является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков), и государственный регистрационный номер записи о ее государственной регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц.

Членом (пайщиком) кредитного кооператива, осуществляющего деятельность на основе социального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), не может быть юридическое лицо, за исключением некоммерческой организации, указанной в уставе

кредитного кооператива, принадлежность к которой членов кредитного кооператива (пайщиков) является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков).

Критерием объединения по социальному принципу объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) не может являться принадлежность членов кредитного кооператива (пайщиков) к некоммерческой организации, если она существует только в целях обеспечения основания для вступления в члены кредитного кооператива (пайщики) и не осуществляет иную деятельность в качестве основной.

3⁴. Принцип (принципы) объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), определенный (определенные) в уставе кредитного кооператива, можно изменить путем внесения изменений в устав кредитного кооператива при условии соблюдения требований, установленных настоящим Федеральным законом.";

в) часть 5 дополнить абзацем следующего содержания:

"Учредители кредитного кооператива становятся его членами с момента государственной регистрации кредитного кооператива.";

г) в части 6:

второе предложение 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 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 членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме слияния, присоединения, разделения, выделения при условии, что реорганизуемые и (или) 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 наличии согласия Банка России, 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 (или) создаваемого кредитного кооператива;

2) порядок и условия реорганизации кредитного кооператива;

3) список членов контрольно-ревизионного органа реорганизуемого и (или) создаваемого кредитного кооператива;

4) список членов правления кредитного кооператива;

5) данные о лице, назначенном (избранном) единоличным исполнительным органом кредитного кооператива;

6) список членов иного органа реорганизуемого и (или) создаваемого кредитного кооператива, если в соответствии с федеральными законами и уставом данного кредитного кооператива предусмотрено наличие этого органа и его образование отнесено к компетенции общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

7) информация об утверждении передаточного акта с приложением передаточного акта;

8) информация об утверждении учредительных документов реорганизуемого и (или) создаваемого кредитного кооператива с приложением учредительных документов;

9) иные не противоречащие федеральным законам положения о реорганизации кредитного кооператива.";

9) 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 статьи 3 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, а также 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 обязанностях члена кредитного кооператива

(пайщика), и (или) учредительные, а также внутренние документы кредитного кооператива.

Кредитный кооператив вправе в письменной форме мотивированно отказать 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.";

10) статью 12 дополнить частями 3 - 6 следующего содержания:

"3. Ведение реестра членов кредитного кооператива (пайщиков) осуществляется в электронном виде. Ответственным за ведение, хранение

реестра членов кредитного кооператива (пайщиков), а также обеспечение сохранности и конфиденциальности сведений, содержащихся в указанном реестре, является единоличным исполнительным органом 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, установленные 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 бесплатно или за плату, не превышающую затрат на изготовление, выписку из реестра членов кредитного кооператива (пайщиков) о его членстве в кредитном кооперативе.

6. Кредитный кооператив обязан обеспечить сохранность и конфиденциальность сведений, содержащихся в реестре членов кредитного кооператива (пайщиков).";

11) 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);";

подпункт "г" изложить в следующей редакции:

"г) выдвигать кандидатов, избирать и быть избранным в органы кредитного кооператива;";

б) в пункте 2 части 2 слова "пунктом 4 статьи 116" заменить словами "пунктом 1 статьи 123³";

12) 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 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.";

13) статью 15 дополнить частью 5 следующего содержания:

"5. В состав органов кредитного кооператива, за исключением общего собрания членов кредитного кооператива, могут входить исключительно физические лица, являющиеся членами кредитного кооператива (пайщиками) или работниками кредитного кооператива, а равно единоличным исполнительным органом членов кредитного кооператива (пайщиков), являющихся юридическими лицами.";

14) часть 4 статьи 16 дополнить абзацем следующего содержания:

"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.";

15) 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 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 считается правомочным, если в нем

принимают участие не менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных, если уставом кредитного кооператива не предусмотрено большее число 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 пяти 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 общего

собрания не менее чем за 30 дней, а в случае, если число членов (пайщиков) кредитного кооператива на день принятия решения о проведении общего собрания 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), от которых избираются уполномоченные, определяется уставом кредитного кооператива.

Число членов кредитного кооператива (пайщиков) определяется на день принятия решения о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

Число уполномоченных в кредитном кооперативе, количество членов (пайщиков) которого не превышает трех тысяч физических и (или) юридических лиц, не может быть менее пяти, при этом количество членов кредитного кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный, определяется уставом кооператива и не может быть более ста пятидесяти физических и (или) юридических лиц. Число уполномоченных в кредитном кооперативе, количество членов (пайщиков) которого составляет три тысячи и более физических и (или) юридических лиц, не может быть менее двенадцати, при этом количество

членов кредитного кооператива (пайщиков), от которых избирается один уполномоченный, определяется уставом кооператива и не может быть более двухсот пятидесяти физических и (или) юридических лиц.";

16) 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 в случае отсутствия комитета по займам, решает иные вопросы, отнесенные к компетенции правления кредитного кооператива настоящим Федеральным законом и (или) уставом кредитного кооператива, а также не чаще одного раза в 20 дней утверждает и обеспечивает размещение в месте, доступном для всех членов кредитного кооператива (пайщиков), информации о размере и порядке внесения платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, на одинаковых для всех членов кредитного кооператива (пайщиков) условиях. 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).";

17) 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:";

18) часть 3 статьи 24 изложить в следующей редакции:

"3. Комитет по займам избирается общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) из числа членов кредитного кооператива (пайщиков) и (или) работников кредитного кооператива на срок, определенный уставом или внутренними документами кредитного кооператива, но не более чем на пять лет. При этом число работников кредитного кооператива в составе комитета по займам не может превышать трех четвертей от общего числа членов комитета

по займам. Лица, избранные в состав комитета по займам, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) полномочия члена комитета по займам могут быть прекращены досрочно.";

19) часть 3 статьи 28 после слов "органов кредитного кооператива" дополнить словами ", а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность кредитного кооператива";

20) часть 3 статьи 30 изложить в следующей редакции:

"3. Условия договора передачи личных сбережений, за исключением условий о размере и порядке платы за пользование денежными средствами членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, 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.";

21) в статье 35:

а) в части 4 слова "и ассоциированных членов" исключить;

б) пункт 8 части 6 изложить в следующей редакции:

"8) обязана направлять в Банк России документы, содержащие отчет о деятельности и персональном составе органов кредитных

кооперативов, общее число членов которых не превышает трех тысяч физических и (или) юридических лиц - членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность таких кредитных кооперативов. Формы, сроки и порядок составления и предоставления указанных документов и информации устанавливаются Банком России."

Статья 4

Внести в Федеральный закон от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2011, № 27, ст. 3880; № 49, ст. 7040; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6695; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 27; № 27, ст. 4225; 2017, № 18, ст. 2669; № 31, ст. 4830; 2018, № 18, ст. 2560; № 53, ст. 8440) следующие изменения:

1) в статье 5:

а) в части 4:

абзац первый изложить в следующей редакции:

"4. Банк России принимает решение о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций либо об отказе во внесении таких сведений в указанный

реестр в течение тридцати рабочих дней со дня получения от юридического лица (далее - заявитель) следующих документов и сведений:";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1) заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций по форме, установленной нормативным актом Банка России;";

в пункте 10 слова "правил внутреннего контроля" заменить словами "копии правил внутреннего контроля";

б) часть 12 изложить в следующей редакции:

"12. Банк России вносит запись о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и направляет заявителю выписку из указанного реестра, подтверждающую внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, в порядке и сроки, установленные нормативным актом Банка России. Требования к выписке из государственного реестра микрофинансовых организаций устанавливаются нормативным актом Банка России.";

в) части 13 и 14 признать утратившими силу;

г) часть 15 изложить в следующей редакции:

"Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением юридических лиц, сведения о которых внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций, и юридических лиц, намеревающихся приобрести статус микрофинансовой организации, не может использовать в своем наименовании словосочетание "микрофинансовая организация", "микрофинансовая компания" или "микrokредитная компания", слово, образованное сочетанием букв "мфо", "мфк" или "мкк", либо иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление микрофинансовой деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом.

Юридическое лицо, намеревающееся приобрести статус микрофинансовой организации, вправе использовать в своем наименовании словосочетание "микрофинансовая компания" или "микrokредитная компания" в течение девяноста календарных дней со дня государственной регистрации в качестве юридического лица либо со дня государственной регистрации изменений, связанных с наименованием юридического лица. В случае утраты юридическим лицом статуса микрофинансовой организации данное юридическое лицо обязано исключить из своего наименования словосочетание "микрофинансовая организация", "микрофинансовая компания" или

"микрокредитная компания", слово, образованное сочетанием букв "мфо", "мфк" или "мкк" (при наличии), в течение тридцати рабочих дней со дня исключения сведений о данном юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций.";

д) в части 17 слова "в течение тридцати календарных дней" заменить словами "в течение десяти рабочих дней";

2) в статье 6:

а) в части 1:

пункт 1 после слов "для внесения" дополнить словами "сведений о юридическом лице";

пункт 5 дополнить предложением следующего содержания:
"При этом для целей настоящего Федерального закона сходными до степени смешения признаются наименования, совпадающие во всех буквенных символах без учета их регистра и небуквенных символов.";

б) часть 2 изложить в следующей редакции:

"2. Решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций должно содержать мотивированное обоснование этого отказа с указанием всех причин, послуживших основанием для данного отказа. Банк России уведомляет заявителя о принятом в отношении него решении об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр

микрофинансовых организаций в порядке и сроки, установленные нормативным актом Банка России.";

в) в части 4 слова "заявления о внесении" заменить словами "документов для внесения";

3) в статье 7:

а) пункт 1 части 1 изложить в следующей редакции:

"1) внесения сведений в единый государственный реестр юридических лиц о прекращении деятельности юридического лица;"

б) в абзаце первом части 1⁶ слова "абзацем первым настоящей части" заменить словами "частью 1⁴ настоящей статьи";

в) часть 6 признать утратившей силу;

4) в пункте 1 части 3 статьи 8 слово "заявки" заменить словом "заявления";

5) статью 9 дополнить частью 3 следующего содержания:

"3. Микрофинансовая компания обязана иметь официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", адрес которого включает доменное имя, зарегистрированное в российской доменной зоне, права на которое принадлежат этой микрофинансовой компании.

В случае, если микрокредитная компания имеет официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", адрес

официального сайта должен включать доменное имя, зарегистрированное в российской доменной зоне, права на которое принадлежат этой микрокредитной компании.";

б) в части 4 статьи 14:

пункт 3 признать утратившим силу;

дополнить пунктом 5^б следующего содержания:

"5^б) устанавливает перечень информации, подлежащей раскрытию микрофинансовой организацией на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также порядок и сроки раскрытия соответствующей информации;"

Статья 5

Признать утратившими силу:

1) абзацы второй и третий пункта 2 статьи 1 Федерального закона от 11 июня 2003 года № 73-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "О сельскохозяйственной кооперации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 24, ст. 2248; 2006, № 45, ст. 4635; 2009, № 29, ст. 3642);

2) подпункт "е" пункта 5 статьи 8 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 375-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6695);

3) абзацы двадцать шестой и двадцать седьмой пункта 5 статьи 3 Федерального закона от 29 декабря 2015 года № 407-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, № 1, ст. 27; 2017, № 31, ст. 4830);

4) статью 5 Федерального закона от 23 апреля 2018 года № 90-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 18, ст. 2560).

Статья 6

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней со дня его официального опубликования.

2. Учредительные документы, а также наименования сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов подлежат приведению в соответствие с нормами Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации" (в редакции настоящего Федерального закона) не позднее чем через один год со дня вступления в силу настоящего Федерального закона. Учредительные документы сельскохозяйственных кредитных

потребительских кооперативов до приведения их в соответствие с нормами Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации" (в редакции настоящего Федерального закона) действуют в части, не противоречащей указанным нормам.

3. Сельскохозяйственные страховые кооперативы в течение ста восьмидесяти дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона обязаны получить лицензию на осуществление взаимного страхования либо ликвидироваться в установленном законодательством Российской Федерации порядке. В случае, если сельскохозяйственный страховой кооператив не исполнил предусмотренную настоящей частью обязанность по получению лицензии на осуществление взаимного страхования, договоры сельскохозяйственного страхового кооператива на оказание услуг, предусмотренных пунктом 5 статьи 4 Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации", прекращают свое действие, а денежные средства по ним подлежат возврату лицам, заключившим такие договоры, пропорционально истекшему сроку их действия.

4. Государственный реестр ломбардов, сформированный и ведущийся Банком России до дня вступления в силу настоящего

Федерального закона, признается утратившим силу со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

5. Юридические лица, осуществляющие деятельность, предусмотренную Федеральным законом от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ "О ломбардах" (в редакции, действовавшей до вступления в силу настоящего Федерального закона), вправе продолжать осуществление указанной деятельности в течение одного года со дня вступления в силу настоящего Федерального закона. Информация о юридических лицах, сведения о которых содержались в государственном реестре ломбардов, признающемся утратившим силу со дня вступления в силу настоящего Федерального закона в соответствии с частью 4 настоящей статьи, размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее дня вступления в силу настоящего Федерального закона и является общедоступной в течение одного года со дня ее размещения. Контроль и надзор за указанными юридическими лицами осуществляет Банк России.

6. Юридические лица, указанные в части 5 настоящей статьи, в течение одного года со дня вступления в силу настоящего Федерального закона вправе представить в Банк России документы и сведения для внесения сведений о них в государственный реестр ломбардов в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ

"О ломбардах" (в редакции настоящего Федерального закона) и нормативным актом Банка России.

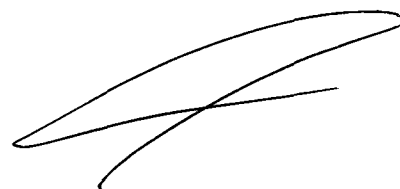
7. Юридические лица, указанные в части 5 настоящей статьи, сведения о которых не внесены в государственный реестр ломбардов, по истечении одного года со дня вступления в силу настоящего Федерального закона обязаны прекратить осуществление деятельности, предусмотренной Федеральным законом от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ "О ломбардах", и исключить из своего наименования слово "ломбард".

Юридические лица, указанные в части 5 настоящей статьи, и представившие в Банк России документы и сведения для внесения сведений о них в государственный реестр ломбардов в соответствии с частью 6 настоящей статьи, вправе продолжить осуществление своей деятельности до принятия Банком России решения о внесении или об отказе во внесении сведений о них в государственный реестр ломбардов.

8. Учредительные и внутренние документы кредитных потребительских кооперативов должны быть приведены в соответствие с нормами Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" (в редакции настоящего Федерального закона) не позднее чем через один год со дня вступления в силу настоящего Федерального закона. Учредительные документы кредитных

потребительских кооперативов до приведения их в соответствие с нормами Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" (в редакции настоящего Федерального закона) действуют в части, не противоречащей указанным нормам.

Президент
Российской Федерации



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов)"

Законопроект направлен на совершенствование порядка функционирования кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций (далее - КПК, СКПК, МФО соответственно) и ломбардов, а также на пресечение возможностей создания на их основе финансовых пирамид и неправомерной деятельности.

КПК являются некоммерческими организациями, целью деятельности которых является удовлетворение финансовых потребностей своих членов посредством привлечения денежных средств и предоставления займов. В рамках осуществления надзорной деятельности Банком России неоднократно выявлялись случаи создания на основе КПК финансовых пирамид, а также случаи злоупотребления со стороны органов управления КПК, которые приводили к негативным финансовым последствиям в КПК, в том числе к банкротству.

Данные последствия приводили к потере личных сбережений членов КПК и в большинстве случаев были вызваны недостаточным внутренним контролем со стороны контрольно-ревизионных органов КПК и ненадлежащим контролем со стороны саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих КПК (далее - СРО). Так, например, около 70% от 3650 поступивших в Банк России за 2018 год жалоб в отношении КПК связаны с проблемой возврата личных сбережений членами КПК.

Недостаточный внутренний контроль в КПК, как правило, вызван отсутствием общности и личных доверительных контактов между членами, а также отсутствием понимания членов КПК принципов работы КПК и субсидиарной ответственности членов КПК по его обязательствам. Так, например, по оценкам Банка России на 31 декабря 2018 г. только около 37% КПК формально удовлетворяют территориальному, профессиональному и (или) иному принципу создания КПК, установленному Федеральным законом № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", 55% КПК практически не осуществляют основную деятельность, а 8% КПК являются недобросовестными участниками финансового рынка.

Для защиты прав граждан - членов КПК и ограничения злоупотреблений недобросовестных лиц, использующих организационно-правовую форму КПК, законопроект предусматривает установление дополнительных требований по раскрытию территориального, профессионального и социального принципа объединения членов КПК (пайщиков). Устав КПК должен раскрывать выбранный принцип объединения членов КПК (пайщиков), устанавливая возможность и порядок приема в члены КПК лиц, не соответствующих данному принципу, а также раскрывать муниципальные образования и (или) субъекты Российской Федерации, в рамках которых объединены члены КПК по территориальному принципу, содержать наименование юридического лица (профессионального объединения, некоммерческой организации) в случае профессионального или социального принципа объединения членов КПК.

Закрепление требований принципов объединения членов КПК основано на изучении опыта зарубежных стран (Ирландия, США, Канада и др.).

Конкретизация принципов объединения членов КПК не ограничивает свободы объединения, а обеспечивает надежность деятельности КПК, базирующейся на преимущественно личных доверительных контактах их членов, позволяющих идентифицировать признаки объединения, для более эффективной реализации организационных и управленческих функций, сохранения контроля за деятельностью КПК со стороны членов КПК.

Кроме того, с учетом существующей практики проверок КПК законопроектом регламентируются процедурные вопросы, связанные с проведением общего собрания, в том числе в форме собрания уполномоченных, при создании КПК и деятельности КПК. Кроме того, детализируются права физических лиц - членов КПК в ходе проведения общего собрания членов КПК, полномочия правления и единоличного исполнительного органа КПК, а также закрепляется персональная ответственность единоличного исполнительного органа за ведение реестра членов КПК. Одновременно в отношении КПК с числом членов более 3000 лиц вводится обязанность по раскрытию информации о своей деятельности в сети Интернет.

Также в целях пресечения организации деятельности финансовых пирамид под видом КПК законопроектом вводится требование о необходимости уведомления Банка России об открытии обособленных подразделений КПК.

В виду наличия практики ухода недобросовестных КПК от контроля и надзора со стороны СРО и Банка России путем смены организационно-

правовой формы и выхода из-под действия норм Закона № 190-ФЗ¹ законопроектом в целях защиты интересов членов КПК исключается возможность реорганизации КПК путем преобразования.

Предусмотренное законопроектом изменение редакции пункта 8 части 6 статьи 35 Закона № 190-ФЗ направлено на исключение повторности направления отчетности КПК, число членов которых превышает 3000 физических и (или) юридических лиц, через СРО, поскольку отчетность таких КПК направляется ими напрямую в Банк России в соответствии с частью 3 статьи 28 Закона № 190-ФЗ.

При этом получение Банком России отчетности в отношении членов СРО, число членов которых менее 3000 физических и (или) юридических лиц, от самих СРО обусловлено целями всестороннего анализа состояния сектора кредитной кооперации, получения статистических данных, а также выполнением отдельных функций Банка России, в том числе по расчету среднерыночного значения полной стоимости потребительских займов по категориям потребительских займов, предоставляемых КПК (часть 8 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)").

В целях однозначной идентификации поднадзорных Банку России субъектов, доведения информации до потребителей финансовых услуг законопроектом предлагается закрепить требование к полному наименованию СКПК с обязательным использованием слова "кредитный", а также вводятся ограничения в отношении иных юридических лиц по использованию наименований и сокращений СКПК, КПК, а также МФО.

Законопроектом предлагается регламентировать процедуру допуска ломбардов на финансовый рынок, а именно установить, что юридическое лицо приобретает статус ломбарда со дня внесения Банком России сведений о нем в государственный реестр ломбардов и утрачивает статус ломбарда со дня исключения указанных сведений из этого реестра.

Кроме того, в соответствии со статьей 7 Федерального закона № 196-ФЗ "О ломбардах" (далее - Закон № 196-ФЗ) договор займа оформляется выдачей ломбардом заемщику залогового билета. В соответствии с Федеральным законом № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (далее - Закон № 353-ФЗ) индивидуальные условия договора потребительского займа содержат полную стоимость потребительского займа и отражаются в виде таблицы, форма которой установлена Указанием Банка России

¹ В настоящее время участились случаи реорганизации путем преобразования КПК с признаками финансовой пирамиды (в том числе крупными, с числом членов более 20 тысяч) при поступлении предварительного уведомления о проведении проверки.

от 23 апреля 2014 г. № 3240-У "О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)" (далее - Указание № 3240-У).

Следовательно, ломбардам при предоставлении потребительских займов необходимо оформлять залоговый билет по форме, установленной приказом Минфина России от 14 января 2008 г. № 3н "Об утверждении форм бланков строгой отчетности", и одновременно заключать договор согласно требованиям Закона № 353-ФЗ и Указания № 3240-У.

В этой связи законопроектом вносится изменение в Закон № 196-ФЗ, наделяющее Банк России правом утверждать форму залогового билета. Принятие законопроекта позволит Банку России утвердить форму залогового билета с учетом требований Закона № 353-ФЗ, включающую в себя таблицу, отражающую полную стоимость потребительского займа, что в свою очередь позволит ломбардам избежать необходимости оформления двух указанных выше документов.

Также законопроектом расширяются полномочия ломбарда в части возможности сдачи в аренду (субаренду) недвижимого имущества и осуществления деятельности банковского платёжного агента.

В рамках совершенствования деятельности СКПК законопроект определяет СКПК как институт финансовой взаимопомощи своих членов и ассоциированных членов, в связи с чем вносятся изменения в статью 4 Федерального закона № 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации" (далее - Закон № 193-ФЗ).

В целях более полного соответствия российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма рекомендациям ФАТФ при подготовке к четвертому раунду взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег законопроектом вводится требование об отсутствии неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти у лиц, входящих в состав органов управления СКПК.

В соответствии с пунктом 10 статьи 4 Федерального закона "О сельскохозяйственной кооперации" (далее - Закон № 193-ФЗ) порядок образования и деятельности страховых кооперативов, права и обязанности их членов определяются указанным законом и законами, регулирующими порядок создания и деятельности страховых кооперативов. Вместе с тем, ни Закон № 193-ФЗ, ни какие-либо другие федеральные законы (ввиду их отсутствия в настоящее время) не регулируют деятельность страховых кооперативов.

Согласно общедоступным сведениям о государственной регистрации юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, крестьянских

(фермерских) хозяйств на официальном сайте ФНС России в сети "Интернет" в настоящее время зарегистрировано 7 сельскохозяйственных страховых кооперативов, в отношении которых отсутствует информация о прекращении ими своей деятельности.

Учитывая, что сельскохозяйственные страховые кооперативы не являются субъектами страхового дела, и надзор за их деятельностью не относится к компетенции Банка России, Банк России не располагает информацией о количестве договоров, заключенных сельскохозяйственными страховыми кооперативами и о размере обязательств, вытекающих из указанных договоров.

В соответствии со статьей 938 Гражданского кодекса Российской Федерации договоры страхования в качестве страховщиков могут заключать юридические лица, имеющие разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида. Требования, которым должны отвечать страховые организации, порядок лицензирования их деятельности и осуществления надзора за этой деятельностью определяются Законом Российской Федерации № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (далее - Закон № 4015-1).

Учитывая изложенное, сельскохозяйственные страховые кооперативы не могут "фактически являться обществами взаимного страхования", для признания сельскохозяйственных страховых кооперативов обществами взаимного страхования необходимо получение лицензии на осуществление взаимного страхования.

В связи с этим законопроект фактически предоставляет существующим сельскохозяйственным страховым кооперативам право до вступления в силу законопроекта, а именно в течение 180 дней со дня его официального опубликования, привести свою деятельность в соответствие с законодательством Российской Федерации, то есть либо получить лицензию на осуществление взаимного страхования в соответствии со страховым законодательством либо реорганизоваться, а уже в течение 180 дней со дня вступления в силу федерального закона оставшиеся сельскохозяйственные страховые кооперативы (при наличии таковых) должны будут осуществить ликвидацию.

При этом сохранение в Федеральном законе № 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации" положений о сельскохозяйственных страховых кооперативах влечет риски осуществления страховой деятельности без лицензии, что является незаконным предпринимательством.

Законопроектом предлагается внести в Федеральный закон № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (далее - Закон № 151-ФЗ) следующие изменения.

Законом № 151-ФЗ установлено, что юридическое лицо, создаваемое для осуществления микрофинансовой деятельности и приобретения статуса МФО, вправе использовать в своем наименовании словосочетание "микрофинансовая компания" или "микрокредитная компания" в течение девяноста календарных дней со дня государственной регистрации в качестве юридического лица.

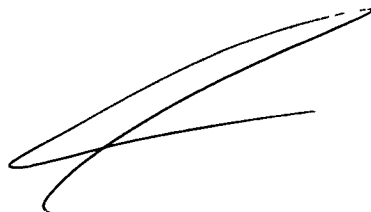
В связи с этим на практике возникают случаи, когда налоговые органы отказывают в регистрации наименования с использованием вышеуказанных словосочетаний тем юридическим лицам, которые были созданы ранее, но впоследствии приняли решение о получении статуса МФО, ссылаясь на норму Закона № 151-ФЗ, в соответствии с которой использовать в своем наименовании словосочетание "микрофинансовая компания" или "микрокредитная компания" вправе только юридические лица, создаваемые для осуществления микрофинансовой деятельности и приобретения статуса МФО.

Учитывая изложенное, в целях устранения препятствий для юридических лиц, намеревающихся приобрести статус МФО, а также МФО, сведения о которых уже содержатся в реестре, по приведению их наименования в соответствие с требованиями Закона № 151-ФЗ предлагается наделить юридические лица, намеревающиеся приобрести статус МФО, правом использовать в своем наименовании словосочетание "микрофинансовая компания" или "микрокредитная компания" в течение девяноста календарных дней со дня государственной регистрации в качестве юридического лица либо со дня государственной регистрации изменений, связанных с наименованием юридического лица.

Предлагается исключить из Закона № 151-ФЗ нормы, связанные с выдачей Банком России свидетельств, заменив их на выписки из государственного реестра микрофинансовых организаций.

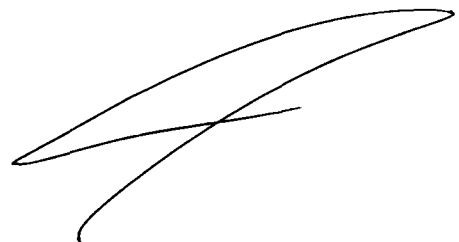
В связи с необходимостью разработки и принятия нормативных актов Банка России, предусмотренных законопроектом, предусмотрена отсрочка вступления в силу закона на сто восемьдесят дней со дня его официального опубликования.

Законопроект не противоречит положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
к проекту федерального закона "О внесении изменений
в отдельные законодательные акты Российской Федерации
(в части совершенствования процедуры допуска ломбардов
на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных
кооперативов и информирования потребителей финансовых
услуг микрофинансовых институтов)"

Реализация федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов)" не повлечет изменения финансовых обязательств государства и дополнительных расходов, покрываемых за счет федерального бюджета.



П Е Р Е Ч Е Н Ь

федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов)"

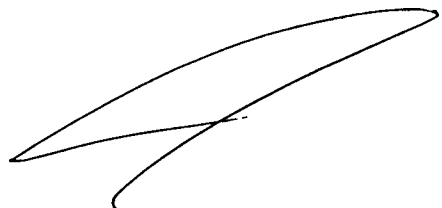
Принятие федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов)" потребует внесения изменений в статью 333³³ части второй Налогового кодекса Российской Федерации.



П Е Р Е Ч Е Н Ь

нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов)"

Принятие Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов)" не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти для обеспечения действия его норм.





ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РАСПОРЯЖЕНИЕ

от 3 августа 2019 г. № 1733-р

МОСКВА

1. Внести в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов)".

2. Назначить заместителя Министра финансов Российской Федерации Моисеева Алексея Владимировича официальным представителем Правительства Российской Федерации при рассмотрении палатами Федерального Собрания Российской Федерации проекта федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов)".

Председатель Правительства
Российской Федерации



Д.Медведев