

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации»

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 50, ст. 4870; 1999, № 8, ст. 973; 2003, № 2, ст. 160, 167; № 24, ст. 2248; 2006, № 45, ст. 4635; 2007, № 27, ст. 3213; 2009, № 29, ст. 3642; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 45, ст. 6154) следующие изменения:

1) в абзаце пятом статьи 6 слово «имущество;» заменить словами «имущество. Средства резервного фонда кредитного кооператива

вкладываются только в банки, участвующие в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;»;

2) в пункте 3 статьи 31 второе предложение дополнить словами «, кредитный кооператив также подлежит ликвидации на основании решения суда по требованию Банка России»;

3) в статье 40¹:

а) пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Фонд финансовой взаимопомощи формируется за счет части собственных средств кредитного кооператива и средств, привлекаемых в кредитный кооператив в форме займов, полученных от членов кредитного кооператива, ассоциированных членов кредитного кооператива, кредитов кредитных и иных организаций, а также за счет средств, привлеченных в кредитный кооператив в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации. При этом займы осуществляются только в денежной форме. Размер фонда финансовой взаимопомощи, порядок его формирования и использования определяются уставом кредитного кооператива, решениями общего собрания членов кредитного кооператива.»;

б) абзац пятый пункта 7 дополнить словами «, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом»;

в) пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. Кредитный кооператив обязан соблюдать следующие финансовые нормативы:

1) соотношение величины резервного фонда и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом займов от членов кредитного кооператива и ассоциированных членов кредитного кооператива, должно составлять не менее чем три процента (не менее чем два процента для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее чем два года со дня его создания), а с 1 июня 2020 года не менее чем пять процентов (не менее чем три процента для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее чем два года со дня его создания);

2) соотношение размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом займов от одного члена кредитного кооператива, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом займов от членов кредитного кооператива, должно составлять не более чем 20 процентов (не более чем 30 процентов для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее чем два года со дня его создания);

3) соотношение размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа и (или) займов одному

члену кредитного кооператива, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом, должно составлять не более чем 25 процентов (не более чем 30 процентов для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее чем два года со дня его создания);

4) соотношение величины паевого фонда кредитного кооператива и размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением займов кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива и ассоциированных членов кредитного кооператива, должно составлять не менее чем три процента;

5) соотношение суммы денежных средств, размещенных в кредитных кооперативах последующего уровня, и части пассивов кредитного кооператива, включающей в себя паевой фонд и привлеченные денежные средства кредитного кооператива, должно составлять не более чем 25 процентов;

б) соотношение части активов кредитного кооператива, включающей в себя денежные средства и задолженность по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением займов кредитным кооперативом, должно составлять не менее чем 70 процентов;

7) соотношение суммы денежных требований кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев, и суммы денежных обязательств кредитного кооператива, срок погашения по которым наступает в течение двенадцати месяцев.»;

г) дополнить пунктом 11¹ следующего содержания:

«11¹. Числовое значение финансового норматива, предусмотренного подпунктом 7 пункта 11 настоящей статьи, и порядок расчета финансовых нормативов, предусмотренных пунктом 11 настоящей статьи, устанавливаются Банком России. Для кредитных кооперативов, срок деятельности которых составляет менее чем два года со дня их создания, Банк России вправе устанавливать особенности порядка расчета предусмотренного подпунктом 7 пункта 11 настоящей статьи финансового норматива и его числового значения.»;

4) главу VII дополнить статьей 40² следующего содержания:

«Статья 40². Регулирование деятельности, контроль и надзор за деятельностью кредитных кооперативов

1. В отношении кредитных кооперативов Банк России:

1) издает в пределах своей компетенции нормативные акты, регулирующие деятельность кредитных кооперативов;

2) ведет государственный реестр кредитных кооперативов на основе сведений, полученных от уполномоченного федерального органа

исполнительной власти, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц, в соответствии с порядком, установленным Банком России;

3) осуществляет надзор за выполнением кредитными кооперативами требований, установленных настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России;

4) запрашивает у кредитного кооператива учредительные документы, внутренние документы и иные документы, связанные с осуществлением кредитным кооперативом своей деятельности и необходимые для осуществления надзора за выполнением кредитным кооперативом требований, установленных настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России;

5) запрашивает информацию о финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива у органов государственной статистики, федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, иных органов государственной власти, ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов и их саморегулируемых организаций, саморегулируемых организаций сельскохозяйственных потребительских кооперативов;

6) запрашивает в едином государственном реестре юридических лиц информацию о кредитном кооперативе;

7) не чаще одного раза в два года проводит плановые проверки соблюдения кредитным кооперативом требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России в порядке, установленном Банком России;

8) проводит внеплановые проверки деятельности кредитных кооперативов на основании заявлений ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов и их саморегулируемых организаций, саморегулируемых организаций кредитных кооперативов, иных юридических лиц, а также физических лиц, федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, правоохранительных органов о нарушении кредитным кооперативом настоящего Федерального закона, других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России в порядке, установленном Банком России;

9) дает кредитному кооперативу в порядке, установленном нормативными актами Банка России, обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений;

10) вправе запретить кредитному кооперативу в порядке, установленном нормативными актами Банка России, осуществлять привлечение займов от членов кредитного кооператива, ассоциированных членов кредитного кооператива, прием в кредитный кооператив новых членов и выдачу займов до устранения нарушений или до прекращения обстоятельств, послуживших основанием для направления предписания о соответствующем запрете в случае:

неоднократного в течение одного года нарушения финансовых нормативов, предусмотренных пунктом 11 (за исключением подпункта б) статьи 40¹ настоящего Федерального закона;

неоднократного в течение одного года нарушения требований, предусмотренных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3), статьями 7² и 7³ 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 одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;

однократного нарушения в течение одного года финансового норматива, предусмотренного подпунктом 6 пункта 11 статьи 40¹ настоящего Федерального закона;

однократного воспрепятствования в течение одного года проведению проверки деятельности кредитного кооператива;

11) вправе обращаться в суд с заявлением о ликвидации кредитного кооператива в случае:

неоднократного неисполнения в течение одного года кредитным кооперативом предписания об устранении выявленных нарушений в установленный Банком России срок;

однократного неисполнения в течение одного года кредитным кооперативом предписания Банка России о запрете кредитному кооперативу осуществлять привлечение займов от членов кредитного кооператива, ассоциированных членов кредитного кооператива, прием в кредитный кооператив новых членов и выдачу займов до устранения нарушений или до прекращения обстоятельств, послуживших основанием для направления предписания о соответствующем запрете;

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

однократного нарушения в течение одного года кредитным кооперативом требований, предусмотренных пунктом 3 статьи 31 настоящего Федерального закона.

2. Кредитный кооператив вправе обжаловать действия (бездействие) Банка России в суд.

3. Кредитный кооператив ежеквартально самостоятельно или через объединения кредитных кооперативов, саморегулируемые организации кредитных кооперативов обязан представлять в Банк России документы, содержащие отчет о своей деятельности и бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Кредитный кооператив ежегодно самостоятельно или через объединения кредитных кооперативов, саморегулируемые организации кредитных кооперативов обязан представлять в Банк России документы, содержащие отчет о персональном составе своих руководящих органов, а в случае изменения в составе своих руководящих органов обязан представлять указанный отчет не позднее чем в течение пятнадцати дней после таких изменений. Формы, сроки и порядок составления и представления кредитным кооперативом указанных документов устанавливаются Банком России.».

Статья 2

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 июня 2015 года, за исключением положений, для которых настоящей статьей установлены иные сроки вступления их в силу.

2. Пункт 1, абзацы первый - пятый и седьмой - девятый подпункта «в», подпункт «г» пункта 3, абзацы четырнадцатый и шестнадцатый

пункта 4 статьи 1 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 июня 2018 года.

3. Абзац шестой подпункта «в» пункта 3 статьи 1 настоящего Федерального закона вступает в силу с 1 июня 2020 года.

Президент
Российской Федерации

В.Путин