

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.4758; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 45, ст. 6154; 2015 № 17 ст. 2474; 2016 № 27 ст. 4225) 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),» и слова «, выдаче займов и сбережению денежных средств (кредитные кооперативы)» исключить;

б) пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. Кредитный кооператив создается в целях организации финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива и ассоциированных членов кредитного кооператива посредством:

1) объединения паевых взносов членов кредитного кооператива и ассоциированных членов кредитного кооператива, средств, привлекаемых в кредитный кооператив в форме займов, полученных от членов кредитного кооператива и ассоциированных членов кредитного кооператива, и иных денежных средств в порядке, определенном настоящим Федеральным законом, иными федеральными законами и уставом кредитного кооператива;

2) размещения указанных в подпункте 1 настоящего пункта денежных средств путем предоставления займов членам кредитного кооператива для удовлетворения их финансовых потребностей.

Полное наименование потребительского кооператива, осуществляющего деятельность, предусмотренную настоящим пунктом, должно содержать словосочетание «сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив».

Ни одно юридическое лицо, за исключением кредитного кооператива, не вправе использовать в своем наименовании словосочетание «сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив» и (или) сочетание букв «СКПК».

Порядок создания кредитного кооператива, порядок деятельности кредитного кооператива, права и обязанности членов кредитного кооператива и ассоциированных членов кредитного кооператива определяются настоящим Федеральным и иными федеральными законами, предусматривающими регулирование деятельности кредитных кооперативов.»;

в) дополнить пунктом 8¹ следующего содержания:

«8¹. Потребительский кооператив, за исключением кредитного кооператива, не вправе предоставлять займы в денежной форме и (или) привлекать займы в денежной форме более пятидесяти раз в течение года.

Настоящее ограничение не распространяется на договоры займа, по которым потребительский кооператив предоставляет займы своим членам, являющимся работниками потребительского кооператива, а также договоры займа, заключаемые потребителем кооперативом с кредитными организациями, микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами.»;

г) пункт 10 признать утратившим силу;

д) в пункте 13 после слова «обслуживающими,» дополнить словом «кредитными,»;

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 4 пункта 7 слова «финансовых и» исключить;

б) абзац 3 пункта 9 исключить;

в) дополнить пунктом 16 следующего содержания:

«16. Кредитный кооператив вправе привлекать средства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований и кредитных организаций.»;

б) в пункте 1 статьи 40²:

а) в подпункте 7 слова «не чаще одного раза в два года проводит плановые» заменить словом «проводит»;

б) дополнить подпунктом 12 следующего содержания:

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

8) в подпункте 2 пункта 5 статьи 40³ слово «формы» заменить словом «форма».

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 29 декабря 2006 года № 264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства» (Собрание законодательства Российской

Федерации, 2007, № 1, ст. 27; 2009, № 1, ст. 26, № 14 ст. 1581; 2015 № 1, ст. 20) следующие изменения:

- 1) в пункте 2 части 2 статьи 3 слова «(в том числе кредитные)» исключить;
- 2) в части 1 статьи 11 слова «потребительских кредитных» заменить словами «кредитных потребительских».

Статья 3

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, ст. 6695, 2015, № 29, ст. 4357) 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 нормативным актом Банка России, основным видом деятельности которого является предоставление краткосрочных займов гражданам под залог движимых вещей 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 «ежедневно с 8 до 20 часов по местному времени» исключить;
 - г) часть 4 после слов «краткосрочных займов гражданам» дополнить словами «под залог движимых вещей», после слов «хранения вещей» дополнить словами «, сдачи в аренду (субаренду) недвижимого имущества, 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, предусмотренную федеральными законами и нормативными актами Банка России.»;
- 2) в названии 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, деятельности банковского платежного агента, осуществляется Банком России.»;
 - б) в части 3:

в пункте 2 слова «на основе сведений, полученных

от уполномоченного федерального органа исполнительной власти, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц» заменить словами «в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и нормативным актом Банка России»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3) запрашивает и получает от ломбардов необходимые документы и информацию, в том числе доступ к которым ограничен в соответствии с федеральными законами;»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«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, деятельности банковского платежного агента;»;

в) в части 4:

пункт 3 признать утратившим силу;

в пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4) проводит проверки соответствия деятельности ломбарда требованиям настоящего Федерального закона, других федеральных законов и нормативных актов Банка России за исключением требований к деятельности по хранению вещей, сдачи в аренду (субаренду) недвижимого имущества, деятельности банковского платежного агента, 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 и нормативными актами Банка России.

2. Банк России устанавливает порядок ведения государственного реестра ломбардов.

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. Внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов осуществляется после его государственной регистрации в качестве юридического лица.

4. За внесение сведений в государственный реестр ломбардов взимается государственная пошлина в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

5. 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) заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов по форме, установленной нормативным актом Банка России;

2) копии учредительных документов юридического лица;

3) копии решения о создании юридического лица;

4) копии решения об избрании (о назначении) органов управления юридического лица, действующих на день представления документов в Банк России;

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

6) сведений об адресе (о месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица, по которому осуществляется связь с юридическим лицом;

7) оригинала справки о наличии (отсутствии) судимости у членов совета директоров (наблюдательного совета), членов коллегиального исполнительного органа, единоличного исполнительного органа 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 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал юридического лица, которая выдана уполномоченным органом государственной власти, и дата выдачи которой не превышает три месяца до даты ее представления;

8) выписки из реестра юридических лиц, ведение которого осуществляется соответствующей страной происхождения или иного равного по юридической силе документа, подтверждающего правовой статус участника (акционера) – иностранного юридического лица (для юридических лиц с иностранными участниками (акционерами));

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

10) копии правил внутреннего контроля, разработанных юридическим лицом в

целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – правила внутреннего контроля по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма);

11) копии документа о назначении специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма.

6. 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.

7. Банк России вносит запись о юридическом лице в государственный реестр ломбардов в порядке и сроки, установленные нормативным актом Банка России, а также уведомляет заявителя о принятом в отношении него решении о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов в порядке и сроки, установленные нормативным актом Банка России.

8. 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) иностранных языках. Полное фирменное наименование и (при наличии) сокращенное фирменное наименование ломбарда должно содержать слово «ломбард» и указание на его организационно-правовую форму.

9. Ломбард не вправе использовать полное и (или) сокращенное наименование, в том числе полное и (или) сокращенное фирменное наименование, совпадающее или сходное до степени смешения с полным и (или) сокращенным наименованием, в том числе с полным и (или) сокращенным фирменным наименованием ломбарда, сведения о котором были внесены в единый государственный реестр юридических лиц ранее государственной регистрации соответствующего ломбарда. 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.

10. 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.

11. 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. Во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов отказывается по следующим основаниям:

1) несоответствие документов, представленных в Банк России для внесения сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов, требованиям настоящего Федерального закона 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 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал юридического лица, требованиям настоящего Федерального закона;

5) наличие в государственном реестре ломбардов полного и (или) сокращенного наименования ломбарда, совпадающего или сходного до степени смешения с полным и (или) сокращенным наименованием юридического лица, подавшего заявление о внесении сведений о данном юридическом лице в указанный реестр.

2. Решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов должно содержать мотивированное обоснование этого отказа с указанием всех оснований для данного 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, а также непринятие Банком России в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы 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 ликвидации ломбарда как 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 в течение года нарушения ломбардом настоящего Федерального закона, Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», нормативных актов Банка России;

2) неоднократного в течение года нарушения ломбардом требований, предусмотренных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3) и статьей 7³ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

3) неоднократного в течение года неисполнения ломбардом предписаний об устранении выявленных нарушений в установленный Банком России срок;

4) если ломбард в течение года не заключил ни одного договора займа под залог движимых 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 ломбарда.

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, за исключением 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 ликвидации ломбарда как юридического лица.

9. В случае исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов по основаниям, указанным в частях 2 и 3 настоящей статьи, 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»;

в) часть 9 после слов «гражданскому законодательству» дополнить словами «, в том числе законодательству о потребительском кредите (займе).»;

б) в части 2 статьи 8 слова «иные требования» заменить словами «требования по оплате неустойки (штрафа, пени), процентов, за исключением процентов за пользование займом, указанных в пункте 2 части 1 настоящей статьи, а также требования»;

7) в части 2 статьи 13:

слова «публичные торги» в соответствующем падеже заменить словами «открытые торги» в соответствующем падеже;

слова «тридцать тысяч рублей» заменить словами «триста тысяч рублей».

Статья 4

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) 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 лиц и (или)

юридических лиц по принципу общности в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков);»;

б) дополнить пунктом 23 следующего содержания:

«23) принцип общности членов кредитного кооператива (пайщиков) (принцип общности) – критерий объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) в связанный круг лиц по определенному базовым стандартом саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные кооперативы, признаку.

Виды принципов общности определяются в базовом стандарте саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные кооперативы.»;

2) в пункте 2 части 3 статьи 3 слова «ограничения участия» заменить словами «общности членов кредитного кооператива (пайщиков) и ограничения участия»;

3) статью 5 дополнить частью 6 следующего содержания:

«6. Кредитный кооператив вправе иметь территориально обособленное от него подразделение, по месту нахождения которого оборудованы стационарные рабочие места. Обособленное подразделение кредитного кооператива является таковым независимо от того, отражено или не отражено его создание в учредительных или иных организационно-распорядительных документах кредитного кооператива, и от полномочий, которыми наделяется указанное подразделение. Кредитный кооператив уведомляет Банк России об открытии территориально обособленного от него подразделения, по месту нахождения которого оборудованы стационарные рабочие места, в течение десяти рабочих дней со дня открытия указанного территориально обособленного подразделения.»;

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 установлен 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 принципа общности, определенного уставом кредитного кооператива в соответствии с требованиями базового стандарта, разработанного саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, согласованного и утвержденного в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка.»»;

б) часть 5 дополнить абзацем следующего содержания:

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

в) в части 6:

второе предложение дополнить словами «и (или) сочетание букв «КПК»»;

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: «, вид принципа общности, объединяющего членов кредитного кооператива (пайщиков)»;

8) в статье 9:

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

б) часть 5 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 (пайщиков) кредитного кооператива при наличии согласия Банка России, полученного в установленном Банком России порядке.»;

в) часть 6 изложить в следующей редакции:

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

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

2) порядок и условия реорганизации кредитного кооператива;

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

5) список членов правления кредитного кооператива;

6) указание о лице, назначенном (избранном) единоличным исполнительным органом кредитного кооператива;

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

8) указание об утверждении передаточного акта с приложением передаточного акта;

9) указание об утверждении учредительных документов создаваемого и (или) реорганизуемого кредитного кооператива с приложением учредительных документов;

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

9) части 2 и 3 статьи 11 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 должно содержаться обязательство соблюдать устав кредитного кооператива. Одновременно с подачей заявления кредитный кооператив обязан под роспись предоставить лицу, подавшему заявление о приеме в члены кредитного кооператива (пайщики), документ, содержащий информацию о правах и обязанностях члена кредитного кооператива (пайщика), и (или) учредительные, а также внутренние документы кредитного кооператива по требованию лица, подавшего заявление о приеме в члены кредитного кооператива (пайщики).

Кредитный кооператив вправе в письменной форме мотивированно отказать 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 реестр членов кооператива (пайщиков) вносится после уплаты обязательного паевого взноса, а также уплаты 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 и на бумажном носителе. 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, 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 ее 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 123.3»;

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) обязанностей, предусмотренных частью 2 статьи 13 настоящего Федерального закона, или в случае несоответствия члена кредитного кооператива (пайщика) принципу общности, на основании которого создан и действует кредитный кооператив, в течение более чем 30 дней, если иной срок не предусмотрен учредительными документами кредитного кооператива, 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 членов кредитного кооператива (пайщиков). Решение об исключении из членов кредитного кооператива (пайщиков) может быть обжаловано в судебном порядке. 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 дату принятия решения о проведении общего собрания может проводиться в форме собрания уполномоченных не ранее, чем через два года с момента 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 дату 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, допускается при условии предварительного уведомления о дате, месте и времени проведения общего собрания не менее, чем за 30 дней саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив, а в случае, если число членов (пайщиков) кредитного кооператива на дату 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 дату принятия решения о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

Число уполномоченных в кредитном кооперативе, число членов (пайщиков) которого не превышает три тысячи 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, число членов (пайщиков) которого составляет три и более тысячи 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) в статье 21 часть 5 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 двадцать дней утверждает

и обеспечивает размещение в месте, доступном для всех членов кредитного кооператива (пайщиков), одинаковые для всех членов кредитного кооператива (пайщиков) условия о размере и порядке платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений. 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 без доверенности действует от имени кредитного кооператива, 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 пяти 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 условия 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 три тысячи 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 5

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. 6683, 6695; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 27; № 27, ст. 4225) следующие изменения:

1) часть 1 статьи 4 дополнить словами «, а также нормативными актами Банка России»;

2) 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 сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций 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 в порядке и сроки, установленные нормативным актом Банка России, а также уведомляет заявителя о принятом в отношении него решении о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке и сроки, установленные нормативным актом Банка России.»;

в) части 13 и 14 признать утратившими силу;

г) в части 15 слова «, создаваемых для осуществления микрофинансовой деятельности и приобретения статуса микрофинансовой организации,» заменить словами «, намеревающихся приобрести статус микрофинансовой организации,», слова «, создаваемое для осуществления микрофинансовой деятельности и приобретения статуса микрофинансовой организации, вправе использовать в своем наименовании словосочетание «микрофинансовая компания» или «микрокредитная компания» в течение девяноста календарных дней со дня государственной регистрации в качестве юридического лица.» заменить словами «, намеревающееся приобрести статус микрофинансовой организации, вправе 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.»;

д) в части 17

слова «в течение тридцати календарных дней» заменить словами «в течение десяти рабочих дней»;

3) 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»;

4) в статье 7:

а) в части 1⁶ слова «абзацем первым настоящей части» заменить словами «частью 1⁴ настоящей статьи»;

б) часть 6 признать утратившей силу;

5) статью 7² дополнить частью 2¹ следующего содержания:

«2¹ При принятии решения о приеме микрофинансовой организации в члены саморегулируемой организации, саморегулируемая организация выдает ей свидетельство, подтверждающее ее членство в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка (далее - свидетельство). Форма, порядок и сроки выдачи свидетельства, случаи, порядок и сроки переоформления свидетельства и выдачи дубликата свидетельства устанавливаются нормативным актом Банка России.

В случае прекращения микрофинансовой организацией членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка данная микрофинансовая организация обязана возвратить свидетельство в саморегулируемую организацию. Порядок и сроки возврата указанного свидетельства устанавливаются нормативным актом Банка России.»;

б) в пункте 1 части 3 статьи 8 слово «заявки» заменить словом «заявления»;

7) 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.»;

8) в части 4 статьи 14:

пункт 3 признать утратившим силу;

дополнить пунктом 5⁶ следующего содержания:

«5⁶) устанавливает перечень информации, подлежащей раскрытию микрофинансовой организацией на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также порядок и сроки раскрытия соответствующей информации;».

Статья 6

Часть 5 статьи 10 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (Собрание законодательства Российской Федерации, 20.07.2015, № 29, ст. 4349) дополнить предложением следующего содержания: «В случаях, предусмотренных федеральными законами, саморегулируемая организация выдает финансовой

организации свидетельство, подтверждающее ее членство в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка.».

Статья 7

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

2. В течение девяноста календарных дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие микрофинансовые организации, выдают микрофинансовым организациям, являющимся их членами на момент вступления в силу настоящего Федерального закона, свидетельство, подтверждающее членство в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, предусмотренное частью 2¹ статьи 7² Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в редакции настоящего Федерального закона).

3. Со дня вступления в силу настоящего Федерального закона свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, выданные Банком России (далее – свидетельства), признаются недействительными.

В течение тридцати календарных дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона микрофинансовые организации обязаны направить свидетельства в Банк России.

4. 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 одного года 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.

5. 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) при первом изменении учредительных документов таких сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов. 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.

6. 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.

7. 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.

8. В течение одного года со дня вступления в силу настоящего Федерального закона юридические лица, указанные в части 7 настоящей статьи, 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.

9. По истечении одного года со дня вступления в силу настоящего Федерального закона юридические лица, указанные в части 7 настоящей статьи, сведения о которых не внесены в государственный реестр ломбардов, 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 7 настоящей статьи, и представившие в Банк России документы и сведения для внесения сведений о них в государственный реестр ломбардов в соответствии с частью 8 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.

10. Сельскохозяйственные страховые кооперативы обязаны осуществить ликвидацию или реорганизацию в течение ста восьмидесяти дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

Президент
Российской Федерации