

сенатором

Вносится депутатом
Государственной Думы
А.Г.Аксаковым и

Российской Федерации
Н.А.Журавлевым

Проект

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

«О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Статья 1

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 статье 1:

1) в части 1 слова «создания и деятельности» заменить словами «приобретения (прекращения) права на осуществление деятельности»;

2) в части 3:

пункт 2 дополнить словами «, созданное в организационно-правовой форме потребительского кооператива, сведения о котором внесены Банком

России в государственный реестр кредитных кооперативов»;

пункт 4 дополнить словами «, и сведения о котором внесены Банком России в государственный реестр кредитных кооперативов»;

пункт 17 признать утратившим силу;

2) часть 1 статьи 3 дополнить частью 1.1 следующего содержания:

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

3) в статье 5:

1) в части 2:

пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

«1.1) устанавливает исходя из вида, уровня, числа членов кредитного кооператива (пайщиков), срока его деятельности и (или) размера активов кредитного кооператива числовые значения, порядок и методику расчета финансовых нормативов;»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

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

дополнить пунктом 4¹ следующего содержания:

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

пункт 8 признать утратившим силу;

б) в части 3:

подпункт «а» пункта 7 признать утратившим силу;

пункт 9 признать утратившим силу;

в) часть 5 изложить в следующей редакции:

«5. Сведения о направленных Банком России предписаниях, ограничивающих деятельность кредитного кооператива, предусмотренных пунктом 7 части 3 настоящей статьи, размещаются Банком России на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Кредитный кооператив, получивший предписание Банка России, ограничивающее деятельность кредитного кооператива, предусмотренное пунктом 7 части 3 настоящей статьи, обязан разместить сведения о данном предписании в местах обслуживания клиентов и на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии) не позднее дня, следующего за днем получения такого предписания.»;

4) статью 6 дополнить частями 5.1 и 5.2 в следующей редакции:

«5.1. Банк России вправе в нормативном акте Банка России устанавливать в финансовых нормативах кредитных кооперативов дополнительные коэффициенты риска по отдельным видам активов из числа включаемых в расчет финансовых нормативов кредитных кооперативов, а также методику расчета таких коэффициентов.

5.2. В случае возникновения оснований для применения мер по предупреждению банкротства кредитного кооператива с момента получения Банком России плана восстановления его платежеспособности при условии его соответствия требованиям Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и нормативных актов Банка России, а также его выполнения, до окончания применения мер, указанных в плане восстановления платежеспособности данного кредитного кооператива, Банк России вправе не применять в отношении указанного кредитного кооператива меры воздействия за нарушение финансовых нормативов, установленных настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России.»;

1) наименование главы 2 изложить в следующей редакции:

«ГЛАВА 2. ПРИОБРЕТЕНИЕ (ПРЕКРАЩЕНИЕ) ПРАВА НА
ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОГО

КООПЕРАТИВА И РЕОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА»

5) статью 7: изложить в следующей редакции:

«Статья 7. Приобретение юридическим лицом права на осуществление деятельности кредитного кооператива

1. Юридическое лицо приобретает право на осуществление деятельности кредитного кооператива со дня, следующего за днем внесения сведений о нем в государственный реестр кредитных кооперативов. Внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр кредитных кооперативов осуществляется на основании решения Банка России о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр кредитных кооперативов в день, установленный таким решением Банка России. Информация о решении Банка России о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр кредитных кооперативов размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее дня, следующего за днем внесения сведений о юридическом лице в государственный реестр кредитных кооперативов.

Приобрести право на осуществление деятельности кредитного кооператива вправе юридическое лицо, зарегистрированное в организационно-правовой форме потребительского кооператива.

До приобретения права на осуществление деятельности кредитного кооператива юридические лица, намеревающиеся приобрести право на осуществление деятельности кредитного кооператива, не имеют права на привлечение денежных средств от физических лиц - членов (пайщиков) данных юридических лиц.

Для внесения сведений о юридическом лице в государственный реестр кредитных кооперативов вновь созданное юридическое лицо, намеревающееся приобрести право на осуществление деятельности кредитного кооператива, за исключением деятельности кредитного кооператива второго уровня, не позднее 30 рабочих дней со дня внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании

указанного юридического лица обязано представить документы, предусмотренные частью 2 настоящей статьи, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, а в случае отсутствия саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, - в Банк России.

Для внесения сведений о юридическом лице в государственный реестр кредитных кооперативов вновь созданное юридическое лицо, намеревающееся приобрести право на осуществление деятельности кредитного кооператива второго уровня, не позднее 30 рабочих дней со дня внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании указанного юридического лица обязано представить в Банк России документы, предусмотренные частью 2 настоящей статьи.

2. Перечень документов, необходимых для внесения сведений о юридическом лице в государственный реестр кредитных кооперативов, форма и порядок их представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или в иных случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, - в Банк России, устанавливается нормативным актом Банка России.

3. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая кредитные кооперативы, проводит оценку юридического лица на соответствие его требованиям настоящего Федерального закона и нормативных актов Банка России на основании полученных от юридического лица документов, предусмотренных частью 3 статьи 10 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», в том числе документов, предусмотренных частью 2 настоящей статьи, и принимает одно из решений, предусмотренных частью 5 статьи 10 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», в течение 30 рабочих дней, следующих за днем получения указанных документов.

4. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка,

объединяющая кредитные кооперативы, в случае принятия решения о приеме юридического лица в кандидаты в члены саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, в течение трех рабочих дней, следующих за днем принятия указанного решения, уведомляет Банк России о приеме в кандидаты в члены саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

Банк России в течение пяти рабочих дней со дня получения от саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, уведомления, указанного в абзаце первом настоящей части, принимает решение о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр кредитных кооперативов и уведомляет о принятом решении кредитный кооператив и саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, в порядке и сроки установленные Банком России.

5. При получении документов, представленных в Банк России в случае, установленном абзацем четвертым части 1 настоящей статьи, или в соответствии с абзацем пятым части 1 настоящей статьи, Банк России в течение 30 рабочих дней со дня их получения Банком России принимает решение о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр кредитных кооперативов либо об отказе во внесении указанных сведений.

Банк России уведомляет кредитный кооператив о принятом в отношении него решении о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр кредитных кооперативов, или юридическое лицо о принятом в отношении него решении об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр кредитных кооперативов в порядке и сроки, установленные Банком России.

5.1 Основанием для принятия решения об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр кредитных кооперативов в соответствии с частью 5 настоящей статьи настоящей статьи является:

- 1) несоответствие юридического лица требованиям, предъявляемым

настоящим Федеральным законом к кредитному кооперативу;

2) несоответствие должностных лиц, указанных в части 1 статьи 15.1 настоящего Федерального закона, требованиям, установленным частями 1 и 2 статьи 15.1 настоящего Федерального закона и нормативными актами Банка России;

3) представление юридическим лицом документов, не соответствующих требованиям, установленным нормативным актом Банка России, или представление документов не в полном объеме;

4) представление юридическим лицом документов, содержащих недостоверную информацию;

5) наличие привлеченных денежных средств от физических лиц - членов (пайщиков) юридического лица, намеревающегося приобрести право на осуществление деятельности кредитного кооператива.

5.2 Решение Банка России о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр кредитных кооперативов, решение Банка России об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр кредитных кооперативов должно содержать сведения, установленные нормативным актом Банка России.

6. Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением потребительских кооперативов, сведения о которых внесены в государственный реестр кредитных кооперативов, и потребительских кооперативов, намеревающихся приобрести право на осуществление деятельности кредитного кооператива, не может использовать в своем полном наименовании (полном фирменном наименовании) и (при наличии) сокращенном наименовании (сокращенном фирменном наименовании) словосочетание «кредитный потребительский кооператив» и (или) аббревиатуру «кпк», либо иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом.

Потребительский кооператив, намеревающийся приобрести право на осуществление деятельности кредитного кооператива, вправе использовать в

своем полном наименовании и (при наличии) сокращенном наименовании словосочетание «кредитный потребительский кооператив», аббревиатуру «кпк» в течение девяноста календарных дней со дня государственной регистрации юридического лица.

Полное наименование кредитного кооператива должно содержать словосочетание «кредитный потребительский кооператив». Сокращенное наименование кредитного кооператива должно содержать словосочетание «кредитный потребительский кооператив» или аббревиатуру «кпк».

Кредитный кооператив обязан исключить из своего полного наименования и (при наличии) сокращенного наименования словосочетание «кредитный потребительский кооператив», аббревиатуру «кпк» в течение тридцати календарных дней со дня исключения сведений о данном юридическом лице из государственного реестра кредитных потребительских кооперативов.

Потребительский кооператив, намеревающийся приобрести право на осуществление деятельности кредитного кооператива, сведения о котором по истечении девяноста календарных дней со дня его государственной регистрации не включены в государственный реестр кредитных кооперативов, обязан исключить из своего полного наименования и (при наличии) сокращенного наименования словосочетание «кредитный потребительский кооператив», аббревиатуру «кпк».

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

7.1. Территориальный принцип объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) основан на их принадлежности к группе лиц (лицам), зарегистрированных в установленном порядке по месту пребывания и (или) по месту жительства (для физических лиц) и (или) по месту нахождения (для юридических лиц) в пределах территорий, определенных

настоящей статьей.

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

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

7.4. Профессиональный принцип объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) основан на их принадлежности к группе лиц (лицам), имеющих одного работодателя или работодателей, являющихся связанными сторонами, определяемыми в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации, и (или) получающих образование в одной образовательной организации, и (или) являющихся членами одного профессионального союза, и (или) имеющих одну специальность, и (или) являющихся членами семей указанных лиц в случае, если возможность приема членов семьи указанных лиц в члены кредитного кооператива

(пайщики) предусмотрена уставом кредитного кооператива.

7.5. Устав кредитного кооператива, осуществляющего деятельность на основе профессионального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), должен содержать наименование и основной государственный регистрационный номер юридического лица (юридических лиц) из числа юридических лиц, которые предусмотрены частью 7.4 настоящей статьи и принадлежность к которым членов кредитного кооператива (пайщиков) является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков), и (или) специальность членов кредитного кооператива (пайщиков), которая выступает критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков).

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

7.7. Социальный принцип объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) основан на их членстве в одном общественном объединении, одной ассоциации или иной некоммерческой организации.

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

7.9. Юридическое лицо может быть членом (пайщиком) кредитного кооператива, осуществляющего деятельность на основе социального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), только если данное юридическое лицо является некоммерческой организацией,

которая указана в уставе кредитного кооператива и членство в которой является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков). Критерием объединения по социальному принципу членов кредитного кооператива (пайщиков) не может являться их членство в некоммерческой организации, если такое членство необходимо только в целях обеспечения основания для вступления в члены кредитного кооператива (пайщики) или указанная некоммерческая организация не осуществляет иную деятельность в качестве основной.

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

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

8. Кредитный кооператив, членом которого является юридическое лицо, не вправе использовать в своем наименовании словосочетание «кооператив граждан».

9. Кредитный кооператив осуществляет деятельность в виде кредитного кооператива, членами которого являются юридические и физические лица, кредитного кооператива граждан или кредитного кооператива юридических лиц.

Кредитный кооператив за исключением кредитного кооператива второго уровня может быть создан не менее чем 15 физическими лицами или 5 юридическими лицами. Кредитный кооператив, членами которого являются

физические и юридические лица, может быть создан не менее чем 7 указанными лицами.

10. Кредитный кооператив вправе принять решение о внесении в свой устав изменений, предусматривающих изменение вида кредитного кооператива. Изменение вида кредитного кооператива не является реорганизацией.»;

б) статьи 9 и 10 изложить в следующей редакции:

«Статья 9. Прекращение права на осуществление деятельности кредитного кооператива

1. Право юридического лица на осуществление деятельности кредитного кооператива прекращается, и такое юридическое лицо исключается из государственного реестра кредитных кооперативов со дня, установленного решением Банка России об исключении сведений о кредитном кооперативе из указанного реестра.

Банк России в порядке и сроки, установленные нормативным актом Банка России, принимает решение об исключении сведений о кредитном кооперативе из государственного реестра кредитных кооперативов по следующим основаниям:

1) получение Банком России заявления кредитного кооператива, указанного в части 2 настоящей статьи, либо заявления кредитного кооператива второго уровня, указанного в части 2.1 настоящей статьи;

2) несоответствие в течение шести месяцев числа членов кредитного кооператива (пайщиков) минимальному числу членов кредитного кооператива (пайщиков), установленному абзацем вторым части 9 статьи 7 настоящего Федерального закона, либо кредитного кооператива (пайщиков) второго уровня минимальному числу членов кредитного кооператива (пайщиков), установленному частью 3 статьи 33 настоящего Федерального закона;

3) неоднократное в течение года нарушение кредитным кооперативом требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов

Банка России;

4) неоднократное в течение года нарушение кредитным кооперативом требований, предусмотренных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3), статьей 7.3 и 7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

5) если кредитным кооперативом в течение года не заключен ни один из договоров, предусмотренных пунктом 1 и пунктом 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, либо если кредитным кооперативом второго уровня в течение года не заключен ни один из договоров, предусмотренных пунктом 1 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона;

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

7) привлечение кредитного кооператива к административной ответственности за организацию либо осуществление деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц, при которой выплата дохода и (или) предоставление иной выгоды лицам, чьи денежные средства и (или) иное имущество привлечены ранее, осуществляются за счет привлеченных денежных средств и (или) иного имущества иных физических лиц и (или) юридических лиц при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, в объеме, сопоставимом с объемом привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, или его единоличного исполнительного органа к административной или уголовной ответственности за организацию либо осуществление деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц, при которой выплата дохода и (или) предоставление

иной выгоды лицам, чьи денежные средства и (или) иное имущество привлечены ранее, осуществляются за счет привлеченных денежных средств и (или) иного имущества иных физических лиц и (или) юридических лиц при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, в объеме, сопоставимом с объемом привлеченных денежных средств и (или) иного имущества;

8) неоднократное в течение года представление кредитным кооперативом существенно недостоверных отчетных данных;

9) неоднократное в течение года неисполнение кредитным кооперативом предписания Банка России о замене должностного лица (лиц) кредитного кооператива, предусмотренного частью 13 статьи 15.1 настоящего Федерального закона;

10) неоднократное в течение года неисполнение направленного саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является данный кредитный кооператив, требования о замене должностного лица (лиц) кредитного кооператива, предусмотренного частью 13 статьи 15.1 настоящего Федерального закона;

11) неисполнение кредитным кооперативом второго уровня обязанности, предусмотренной частью 8 статьи 33 настоящего Федерального закона;

12) получение Банком России от саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, мотивированного мнения относительно наличия оснований для исключения сведений о кредитном кооперативе, членом которой является данный кредитный кооператив, из государственного реестра кредитных кооперативов, в том числе о неоднократном в течение года неисполнении данным кредитным кооперативом требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные

кооперативы, членом которой является данный кредитный кооператив, в соответствии с частью 1 статьи 29 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»;

13) внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности кредитного кооператива в связи с его ликвидацией или в результате реорганизации.

1.1 Порядок определения и критерии существенности недостоверных отчетных данных кредитного кооператива устанавливается нормативным актом Банка России.

1.2 Решение Банка России об исключении сведений о кредитном кооперативе из государственного реестра кредитных кооперативов должно содержать сведения, установленные нормативным актом Банка России.

Банк России уведомляет кредитный кооператив о принятом в отношении него решении об исключении сведений о кредитном кооперативе из государственного реестра кредитных кооперативов в порядке и сроки, установленные Банком России.

Банк России уведомляет саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, о принятом решении об исключении сведений о кредитном кооперативе, членом которой является данный кредитный кооператив, из государственного реестра кредитных кооперативов в порядке и сроки, установленные Банком России.

Информация об исключении сведений о кредитном кооперативе из государственного реестра кредитных кооперативов раскрывается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее дня, установленного решением Банка России об исключении сведений о кредитном кооперативе из государственного реестра кредитных кооперативов.

2. Принятие Банком России решения об исключении сведений о кредитном кооперативе за исключением сведений о кредитном кооперативе второго уровня из государственного реестра кредитных кооперативов осуществляется Банком России при поступлении заявления кредитного

кооператива об исключении сведений о кредитном кооперативе из государственного реестра кредитных кооперативов. Вместе с заявлением кредитного кооператива об исключении сведений о кредитном кооперативе из государственного реестра кредитных кооперативов в Банк России должны быть представлены документы и информация, подтверждающие отсутствие у данного кредитного кооператива обязательств по договорам займа перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями.

Форма заявления об исключении сведений о кредитном кооперативе за исключением кредитного кооператива второго уровня из государственного реестра кредитных кооперативов, перечень документов и информации, подтверждающих отсутствие у кредитного кооператива обязательств по договорам займа перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, а также требования к ним и порядок их представления кредитным кооперативом устанавливаются нормативным актом Банка России.

В день направления кредитным кооперативом заявления об исключении сведений о кредитном кооперативе из государственного реестра кредитных кооперативов в Банк России кредитный кооператив должен уведомить о направлении данного заявления саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив, по форме и в порядке, установленном саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы.

2.1 Принятие Банком России решения об исключении сведений о кредитном кооперативе второго уровня из государственного реестра кредитных кооперативов осуществляется Банком России при поступлении заявления кредитного кооператива второго уровня об исключении сведений о кредитном кооперативе второго уровня из государственного реестра кредитных кооперативов. Вместе с заявлением кредитного кооператива второго уровня об исключении сведений о кредитном кооперативе второго уровня из государственного реестра кредитных кооперативов в Банк России

должны быть представлены документы и информация, подтверждающие отсутствие у данного кредитного кооператива второго уровня обязательств по договорам займа перед кредитными кооперативами, являющимися членами (пайщиками) данного кредитного кооператива второго уровня.

Форма заявления об исключении сведений о кредитном кооперативе второго уровня из государственного реестра кредитных кооперативов, перечень документов и информации, подтверждающих отсутствие у кредитного кооператива второго уровня обязательств по договорам займа перед кредитными кооперативами, являющимися членами (пайщиками) данного кредитного кооператива второго уровня, а также требования к ним и порядок их представления кредитным кооперативом второго уровня устанавливаются нормативным актом Банка России.

3. Кредитный кооператив со дня направления в Банк России заявления, указанного в части 2 или 2.1 настоящей статьи, не вправе принимать новых членов, привлекать денежные средства и выдавать займы.

3.1 Кредитный кооператив обязан размещать в местах обслуживания клиентов и на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии), доменное имя которого входит в одну из групп доменных имен, составляющих российскую национальную доменную зону, и владельцем которого является данный кредитный кооператив, информацию о направлении кредитным кооперативом в Банк России заявления об исключении сведений о данном кредитном кооперативе из государственного реестра кредитных кооперативов, в соответствии с пунктом 1 части 1 настоящей статьи не позднее дня, следующего за днем направления такого заявления.

4. Банк России принимает решение об исключении сведений о кредитном кооперативе из государственного реестра кредитных кооперативов либо об отказе в исключении сведений о таком кредитном кооперативе из государственного реестра кредитных кооперативов в течение 45 календарных дней со дня поступления документов и информации, предусмотренных частями 2 и 2.1 настоящей статьи.

Решение об отказе в исключении сведений о кредитном кооперативе из государственного реестра кредитных кооперативов должно соответствовать требованиям, установленным нормативным актом Банка России.

Банк России принимает решение об отказе в исключении сведений о кредитном кооперативе, за исключением кредитного кооператива второго уровня, из государственного реестра кредитных кооперативов в соответствии с пунктом 1 части 1 настоящей статьи в случаях:

1) наличия оснований для исключения сведений о кредитном кооперативе из государственного реестра кредитных кооперативов, предусмотренных пунктами 2-10 и 12 части 1 настоящей статьи;

2) наличия у кредитного кооператива обязательств по договорам займа перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, либо если документы и информация, подтверждающие отсутствие у данного кредитного кооператива обязательств по договорам займа перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не были представлены в Банк России в соответствии с частью 2 настоящей статьи.

Банк России принимает решение об отказе в исключении сведений о кредитном кооперативе второго уровня из государственного реестра кредитных кооперативов в соответствии с пунктом 1 части 1 настоящей статьи в случаях:

1) наличия оснований для исключения сведений о кредитном кооперативе второго уровня из государственного реестра кредитных кооперативов, предусмотренных пунктами 2-9 и 11 части 1 настоящей статьи;

2) наличия у кредитного кооператива второго уровня обязательств по договорам займа перед кредитными кооперативами, являющимися членами (пайщиками) данного кредитного кооператива второго уровня, либо если документы и информация, подтверждающие отсутствие у данного кредитного кооператива второго уровня обязательств по договорам займа перед кредитными кооперативами, являющимися членами (пайщиками) данного кредитного кооператива второго уровня, не были представлены в

Банк России в соответствии с частью 2.1 настоящей статьи.

Банк России уведомляет кредитный кооператив и саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, членом которой является данный кредитный кооператив, о принятом решении об отказе в исключении сведений о кредитном кооперативе из государственного реестра кредитных кооперативов в порядке и сроки, установленные нормативным актом Банка России.

5. Принятие решения Банком России об исключении сведений о кредитном кооперативе из государственного реестра кредитных кооперативов по иным основаниям, за исключением оснований, указанных в настоящей статье, не допускается.

6. Информация об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра кредитных кооперативов по основаниям, предусмотренным пунктами 2-12 части 1 настоящей статьи, размещается этим юридическим лицом в течение пяти рабочих дней со дня исключения сведений о нем из государственного реестра кредитных кооперативов в местах обслуживания клиентов, на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии).

Статья 10. Ликвидация кредитного кооператива в случае исключения сведений о нем из государственного реестра кредитных кооперативов

1. Договоры передачи личных сбережений, договоры займа и иные договоры, предусмотренные настоящим Федеральным законом, прекращаются по истечении сорока пяти календарных дней со дня, следующего за днем исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра кредитных кооперативов в соответствии с пунктами 2-12 части 1 статьи 9 настоящего Федерального закона.

До истечения шести месяцев со дня, следующего за днем исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра кредитных кооперативов, такое юридическое лицо обязано исполнить обязательства по возврату паенакоплений (паев), привлеченных денежных средств своих членов (пайщиков).

В случае неисполнения обязанностей, предусмотренных абзацем вторым части 1 настоящей статьи, юридическим лицом, сведения о котором исключены из государственного реестра кредитных кооперативов, общее собрание членов (пайщиков) такого юридического лица до истечения семи месяцев со дня, следующего за днем исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра кредитных кооперативов, обязано принять решение о ликвидации юридического лица или если у юридического лица имеются признаки несостоятельности (банкротства) такое юридическое лицо обязано обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

2. Если на день исключения из государственного реестра кредитных кооперативов сведений о юридическом лице, указанном в части 1 настоящей статьи, у данного юридического лица имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Банк России вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании данного юридического лица несостоятельным (банкротом) в порядке, установленном Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

3. Обязанности юридического лица, сведения о котором исключены из государственного реестра кредитных кооперативов, по исполнению и (или) по досрочному прекращению обязательств по возврату паенакоплений (паев) и привлеченных денежных средств своих членов (пайщиков) не подлежат передаче другому лицу.»;

7) дополнить статьей 10.1 в следующей редакции:

«Статья 10.1. Реорганизация кредитного кооператива

1. Реорганизация кредитного кооператива осуществляется в форме присоединения в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации с учетом особенностей, установленных настоящим федеральным законом.

2. Реорганизация кредитного кооператива осуществляется в порядке, установленном решением общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) о его реорганизации. При реорганизации кредитного кооператива в форме присоединения члены присоединенного кредитного кооператива (пайщики) становятся членами (пайщиками) того кредитного кооператива, к которому присоединился реорганизуемый кредитный кооператив.

3. Реорганизация кредитного кооператива в форме слияния, разделения, выделения и преобразования не допускается. Все юридические лица, участвующие в реорганизации в форме присоединения, должны иметь право на осуществление деятельности кредитного кооператива.»;

9) в статье 14:

а) часть 4 изложить в следующей редакции:

«4. При прекращении членства в кредитном кооперативе в случаях, предусмотренных пунктами 1 - 3 части 1 настоящей статьи, члену кредитного кооператива (пайщику) возвращаются денежные средства, привлеченные от члена кредитного кооператива (пайщика), и выполняются иные обязательства, предусмотренные договорами, на основании которых кредитный кооператив осуществил привлечение денежных средств члена кредитного кооператива (пайщика). Указанные суммы выплачиваются не позднее чем через шесть месяцев со дня подачи заявления о выходе из кредитного кооператива, либо со дня принятия решения о ликвидации или реорганизации, предусматривающей прекращение юридического лица - члена кредитного кооператива (пайщика), либо со дня принятия решения об исключении его из членов кредитного кооператива (пайщиков).

При прекращении членства в кредитном кооперативе в случаях, предусмотренных пунктами 1 - 3 части 1 настоящей статьи, члену кредитного кооператива (пайщику) выплачивается паенакопление в течение трех месяцев после утверждения общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) бухгалтерской (финансовой) отчетности за финансовый год в порядке, предусмотренном уставом кредитного кооператива и внутренними нормативными документами кредитного кооператива, либо если указанное

общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) не проводилось, то не позднее чем через шесть месяцев со дня подачи заявления о выходе из кредитного кооператива либо со дня принятия решения о ликвидации или реорганизации, предусматривающей прекращение юридического лица - члена кредитного кооператива (пайщика), либо со дня принятия решения об исключении его из членов кредитного кооператива (пайщиков).

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

б) дополнить частью 4.1 в следующей редакции:

«4.1 Лица, членство которых в кредитном кооперативе прекращено до утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности в течение финансового года за который общим собранием членов кредитного кооператива утверждена бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитного кооператива, несут субсидиарную ответственность в пределах дополнительного взноса для покрытия членами кредитного кооператива (пайщиками) понесенных кредитным кооперативом убытков, предусмотренного настоящим Федеральным законом, при условии, что данные убытки образовались в результате принятия решений общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков), в котором данное лицо принимало участие либо уклонялось от участия.

Лицо, указанное в абзаце первом настоящей части, вправе обжаловать в судебном порядке решение о привлечении его к субсидиарной

ответственности в случае, если данный член кредитного кооператива (пайщика) голосовал против решения, повлекшего возникновение убытков у кредитного кооператива, либо не принимал участие в голосовании, действуя добросовестно.»;

10) в статье 15 часть 4 признать утратившей силу;

11) дополнить статьей 15.1 следующего содержания:

«Статья 15.1. Требования к органам управления кредитного кооператива

1. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, кредитного кооператива, число членов (пайщиков) которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена правления, члена контрольно-ревизионного органа (члена наблюдательного совета, члена ревизионной комиссии или ревизора), главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и руководителя филиала кредитного кооператива, число членов (пайщиков) которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, либо кредитного кооператива второго уровня, должно соответствовать требованиям к деловой репутации. Под лицом, несоответствующим требованиям к деловой репутации, понимается:

1) лицо, осуществляющее (осуществлявшее) (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляет (осуществляло) функции единоличного исполнительного органа кредитной организации или некредитной финансовой организации (далее при совместном упоминании –

финансовая организация), бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, субъекта национальной платежной системы, оператора по приему платежей в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, субъекта национальной платежной системы, оператора по приему платежей из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествовавший дню назначения (избрания) лица на должность, или дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или Банк России документов для внесения сведений в государственный реестр кредитных кооперативов, не истек пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо исключения финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, субъекта национальной платежной системы, оператора по приему платежей из соответствующего реестра (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо к исключению из соответствующего реестра);

2) лицо, в отношении которого не истек срок, в течение которого он считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;

3) лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за совершение умышленного преступления;

4) лицо, включенное в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо перечень организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН;

5) лицо, в отношении которого в соответствии со статьей 7.4 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) их денежных средств или иного имущества;

б) привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», если на день, предшествовавший дню назначения (избрания) лица на должность, или дню представления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, или Банк России документов для внесения сведений в государственный реестр кредитных кооперативов, не истек пятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта.

2. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, кредитного кооператива, число членов (пайщиков) которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, кредитного кооператива второго уровня, а также лицо,

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

1) для лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, - наличие высшего образования и, если иное не установлено нормативным актом Банка России, опыт руководства финансовой организацией, лицом, оказывающем профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектом национальной платежной системы, оператором по приему платежей, иностранным банком и (или) иностранной финансовой организацией, сфера деятельности которых аналогична сфере деятельности некредитных финансовых организаций, либо опыт руководства отделом или иным подразделением кредитной организации (иностранного банка), либо опыт руководства отделом или иным подразделением некредитной финансовой организации (иностранной финансовой организации), либо опыт работы на руководящих должностях в государственных корпорациях (руководства подразделением государственной корпорации, связанным с осуществлением банковских операций и (или) деятельности на финансовом рынке), либо опыт работы на руководящих должностях (руководитель, заместитель руководителя, руководитель структурного подразделения, заместитель руководителя структурного подразделения) в органах государственной власти Российской Федерации или иностранных государств – членов Евразийского экономического союза, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России, Счетной палате Российской Федерации не менее двух лет;

2) для лица, осуществляющего функции главного бухгалтера, - высшее образование, стаж работы, связанной с ведением бухгалтерского учета,

составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью, не менее трех лет из последних пяти календарных лет, а при отсутствии высшего образования в области бухгалтерского учета и аудита - не менее пяти лет из последних семи календарных лет;

3) для лица, осуществляющего функции специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитном кооперативе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, - соответствие квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

3. Лица, указанные в частях 1 и 2 настоящей статьи, при назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям, предъявляемым настоящей статьей.

4. В случае, если в отношении члена правления, и (или) члена контрольно-ревизионного органа (члена наблюдательного совета, члена ревизионной комиссии или ревизора) кредитного кооператива число членов (пайщиков) которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, либо кредитного кооператива второго уровня, вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации или о привлечении лица в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации, указанные лица

считаются выбывшими со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

5. Кредитный кооператив, число членов (пайщиков) которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц и размер активов которого не превышает определенное нормативным актом Банка России значение, обязан уведомлять саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив, а в случае отсутствия саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющие кредитные кооперативы, – Банк России о назначении на должность единоличного исполнительного органа или специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, кредитного кооператива (о возложении на лицо временного исполнения обязанностей по указанным должностям), об освобождении лица от указанных должностей (о прекращении временного исполнения лицом обязанностей по указанным должностям).

6. Кредитный кооператив, общее число членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, но размер активов которого превышает определенное нормативным актом Банка России значение, обязан уведомлять Банк России о назначении (избрании) лица на должности единоличного исполнительного органа и специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, кредитного кооператива (о возложении на лицо временного исполнения обязанностей по указанным должностям), об освобождении лица от указанных должностей (о прекращении временного исполнения лицом

обязанностей по указанным должностям).

Кредитный кооператив, число членов (пайщиков) которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, обязан уведомлять Банк России о назначении (избрании) лица на должности единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена правления, члена контрольно-ревизионного органа (члена наблюдательного совета, члена ревизионной комиссии или ревизора), главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитном кооперативе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и руководителя филиала кредитного кооператива (о возложении на лицо временного исполнения обязанностей по указанным должностям), об освобождении лица от указанных должностей (о прекращении временного исполнения лицом обязанностей по указанным должностям).

7. Кредитный кооператив второго уровня обязан уведомлять Банк России о назначении (избрании) лица на должности единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена правления, члена контрольно-ревизионного органа (члена наблюдательного совета, члена ревизионной комиссии или ревизора), главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитном кооперативе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и руководителя филиала кредитного кооператива (о возложении на лицо временного исполнения обязанностей по указанным должностям), а также об освобождении лица от указанных должностей (о прекращении временного исполнения обязанностей по указанным должностям).

8. Порядок, форма и сроки направления указанных в частях 5 – 7

настоящей статьи уведомлений, перечень документов, которые должны быть приложены к указанным уведомлениям, устанавливаются нормативным актом Банка России.

9. Оценка соответствия лиц, указанных в частях 1 и 2 настоящей статьи, установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, осуществляется в порядке, установленном Банком России.

Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая кредитные кооперативы, осуществляет оценку соответствия лиц, указанных в части 5 настоящей статьи, установленным настоящей статьей требованиям.

Банк России осуществляет оценку соответствия лиц, указанных в частях 6 и 7 настоящей статьи, установленным настоящей статьей требованиям, а в случае отсутствия саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, осуществляет оценку соответствия лиц, указанных в части 5 настоящей статьи, установленным настоящей статьей требованиям.

В случае, если оценка деловой репутации лиц, указанных в части 1 настоящей статьи, осуществляется для иных целей помимо цели внесения сведений в государственный реестр кредитных кооперативов, сроки, установленные пунктами 1 и 6 части 1 настоящей статьи, исчисляются по отношению ко дню, предшествующему дню получения саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, или Банком России документов для проведения оценки деловой репутации лиц, указанных в части 1 настоящей статьи.

10. В случае, если кредитным кооперативом, число членов (пайщиков) которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц и размер активов которого не превышает определенное нормативным актом Банка России значение, в отношении лица, назначенного на должность (в том числе временно исполняющего обязанности по должности), указанную (указанной) в части 5 настоящей статьи, выявлен факт его несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации,

установленным настоящей статьей, кредитный кооператив обязан:

не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления такого факта, в письменной форме уведомить об этом саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив, а в случае отсутствия саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющие кредитные кооперативы, – Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России (с указанием выявленного факта);

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

в письменной форме уведомить саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив, в установленном ею порядке, а в случае отсутствия саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющие кредитные кооперативы, – Банк России, в установленном Банком России порядке, об освобождении указанного лица от занимаемой должности (о прекращении временного исполнения указанным лицом обязанностей по соответствующей должности) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, с приложением подтверждающих документов.

11. В случае, если кредитным кооперативом, общее число членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, но размер активов которого превышает определенное нормативным актом Банка России значение, в отношении лица, назначенного на должность (в том числе временно исполняющего обязанности по должности) указанной в абзаце первом части 6 настоящей статьи либо кредитным кооперативом, число членов (пайщиков) которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, в отношении лица, назначенного на должность (в том

числе временно исполняющего обязанности по должности), указанной в абзаце втором части 6 настоящей статьи (за исключением избранного члена правления, члена контрольно-ревизионного органа (члена наблюдательного совета, члена ревизионной комиссии или ревизора) данного кредитного кооператива), либо кредитным кооперативом второго уровня в отношении лица, назначенного на должность (в том числе временно исполняющего обязанности по должности), указанную в части 7 настоящей статьи (за исключением избранного члена правления, члена контрольно-ревизионного органа (члена наблюдательного совета, члена ревизионной комиссии или ревизора) данного кредитного кооператива), выявлен факт его несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным частями 1 и 2 настоящей статьей, кредитный кооператив обязан:

не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления такого факта, в письменной форме уведомить об этом Банк России в установленном им порядке (с указанием выявленного факта);

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

уведомить Банк России в установленном им порядке об освобождении указанного лица от занимаемой должности (о прекращении временного исполнения указанным лицом обязанностей по соответствующей должности) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, с приложением подтверждающих документов.

12. Если после направления кредитным кооперативом, число членов (пайщиков) которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, предусмотренного частью 6 настоящей статьи уведомления об избрании члена правления, члена контрольно-ревизионного органа (члена наблюдательного совета, члена ревизионной комиссии или ревизора), либо кредитным кооперативом второго уровня, предусмотренного

частью 7 настоящей статьи уведомления об избрании члена правления, члена контрольно-ревизионного органа (члена наблюдательного совета, члена ревизионной комиссии или ревизора) выявлен факт, свидетельствующий о несоответствии указанного лица требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 настоящей статьи, кредитный кооператив обязан не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления такого факта, уведомить об этом Банк России, в установленном им порядке (с указанием соответствующего факта), а также о принятых кредитным кооперативом мерах по прекращению полномочий указанного лица.

13. В случае неисполнения кредитным кооперативом, число членов (пайщиков) которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, и размер активов которого не превышает определенное нормативным актом Банка России значение, обязанностей, предусмотренных частью 5 или 10 настоящей статьи, либо в случае выявления саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив, фактов несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, лица (лиц), указанного в части 5 настоящей статьи, саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив, направляет в кредитный кооператив требование о замене такого лица (лиц). Порядок и сроки направления саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, требования о замене должностного лица (лиц) кредитного кооператива и форма требования, устанавливаются нормативным актом Банка России. Копия требования о замене должностного лица (лиц) кредитного кооператива направляется в Банк России с приложением копий документов, подтверждающих несоответствие должностного лица квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным частями 1 и 2 настоящей статьи, не позднее дня направления указанного требования в кредитный кооператив посредством личного

кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В случае неоднократного в течение года неисполнения кредитным кооперативом указанного требования о замене должностного лица (лиц) кредитного кооператива, направленного саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является данный кредитный кооператив, данная саморегулируемая организация направляет ходатайство об исключении сведений о кредитном кооперативе из государственного реестра кредитных кооперативов в соответствии с пунктом 10 части 1 статьи 9 настоящего Федерального закона в Банк России по форме, в порядке и сроки, установленные нормативным актом Банка России.

При отсутствии саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, в случае неоднократного в течение года неисполнения кредитным кооперативом, общее число членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, и размер активов которого не превышает определенное нормативным актом Банка России значение обязанностей, предусмотренных частью 5 или 10 настоящей статьи, либо в случае выявления Банком России фактов несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, лиц, указанных в части 5 настоящей статьи, Банк России направляет в кредитный кооператив предписание об их замене. Порядок направления предписания о замене должностного лица кредитного кооператива и форма предписания, устанавливаются нормативным актом Банка России.

В случае неисполнения кредитным кооперативом, общее число членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, но размер активов которого превышает определенное нормативным актом Банка России значение обязанностей, предусмотренных частями 6 или 11 настоящей статьи, кредитным кооперативом, число членов (пайщиков) которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц,

обязанностей, предусмотренных частями 6, 11 или 12 настоящей статьи, и кредитным кооперативом второго уровня обязанностей, предусмотренных частями 7, 11 или 12 настоящей статьи, либо в случае выявления Банком России фактов несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, лиц, указанных в частях 6 и 7 настоящей статьи, Банк России направляет в кредитный кооператив предписание об их замене. Порядок направления предписания о замене должностного лица кредитного кооператива и форма предписания, устанавливаются нормативным актом Банка России.

14. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена правления, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитного кооператива не вправе осуществлять функции единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера в других организациях, являющихся финансовыми организациями, иностранными банками, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, которые определены в соответствии со статьей 76.9-5 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», субъектами национальной платежной системы, операторами по приему платежей, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитному кооперативу. Функции единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, главного бухгалтера не могут быть переданы коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему).

15. Лицо, указанное в частях 1 или 2 настоящей статьи, в случае признания его Банком России не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, вправе направить жалобу о признании его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации в комиссию Банка России в соответствии со статьей 60.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке

Российской Федерации (Банке России)».

Лицо, указанное в частях 1 или 2 настоящей статьи, вправе обжаловать решение саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, о признании его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, и последующие связанные с этим решения саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, в судебном порядке.

В течение пяти рабочих дней со дня принятия комиссией Банка России решения об удовлетворении указанной в настоящей части жалобы Банк России принимает решение об отмене предписания Банка России о замене лица, указанного в настоящей части, в случае, если указанное предписание основано исключительно на признании лица не соответствующим требованиям к деловой репутации, в отношении которого лицо обратилось с жалобой. О принятом в соответствии с настоящей частью решении Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия, направляет письменные сообщения указанному лицу и соответствующему кредитному кооперативу. Лицо, указанное в части 1 или 2 настоящей статьи, в случае признания его Банком России не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, вправе обжаловать признание его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации и последующие связанные с этим предписания и решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в порядке, предусмотренном настоящей частью.»;

12) статью 16 дополнить частью 4.2 следующего содержания:

«4.2. В случае одобрения правлением кредитного кооператива сделки, стороной которой намеревается быть кредитный кооператив, если более половины членов правления кредитного кооператива являются заинтересованными лицами в такой сделке, сделка должна быть одобрена

общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) до ее совершения.»;

13) часть 3 статьи 18 после слов «членов кредитного кооператива (пайщиков)» дополнить словами «, саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив, или Банком России в случае наличия основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитного кооператива или выявления факта представления кредитным кооперативом существенно недостоверных отчетных данных.»;

14) в части 4 статьи 25 слова «, фонд финансовой взаимопомощи» исключить;

15) часть 3 статьи 26 изложить в следующей редакции:

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

16) часть 2 статьи 33 после слов «на кредитные кооперативы второго уровня» дополнить словами «с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом»;

17) в статье 35:

а) часть 1 изложить в следующей редакции:

«1. Кредитные кооперативы, за исключением кредитных кооперативов второго уровня, вступают в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, и прекращают свое членство в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, в порядке, установленном Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

В случае добровольного выхода кредитного кооператива из членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 11 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», кредитный кооператив обязан обеспечить в день прекращения членства кредитного кооператива в этой саморегулируемой организации вступление в члены другой саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы.

В случае прекращения статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, кредитный кооператив в течение девяноста дней, следующих за днем наступления указанного события обязан вступить в члены другой саморегулируемой организации (при ее наличии).

В период отсутствия членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы (при ее наличии), кредитный кооператив не имеет права привлекать денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков) и принимать в кредитный кооператив новых членов кредитного кооператива (пайщиков).

Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая кредитные кооперативы, не вправе исключить кредитный кооператив из числа своих членов по решению саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, а также в случае добровольного выхода кредитного кооператива, за исключением случая прекращения членства, предусмотренного абзацем вторым настоящей части, до исключения Банком России сведений о кредитном кооперативе из государственного реестра кредитных кооперативов.»;

б) часть 5 изложить в следующей редакции:

«5. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая кредитные кооперативы, в целях осуществления полномочий,

предусмотренных настоящим Федеральным законом, вправе запрашивать у органов исполнительной власти Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, Банка России, организаций, граждан и получать от них информацию о кредитном кооперативе, являющемся членом такой саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, и (или) о юридическом лице, намеревающемся приобрести право на осуществление деятельности кредитного кооператива, в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, лицах, указанных в частях 1 и 2 статьи 15.1 настоящего Федерального закона.»;

в) в части 6:

в пункте 1 второе предложение изложить в следующей редакции:

«Меры (включая размеры штрафов), применяемые саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, за несоблюдение требований, установленных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, и установленных внутренним стандартом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, и порядок применения указанных мер, должны соответствовать требованиям, установленным нормативным актом Банка России;»;

дополнить пунктами 9 - 10 следующего содержания:

«9) обязана проверять информацию об отсутствии случаев привлечения денежных средств от членов (пайщиков), являющихся физическими лицами, юридическим лицом, намеревающимся приобрести право на осуществление деятельности кредитного кооператива, до дня приобретения юридическим лицом права на осуществление деятельности кредитного кооператива, в порядке, установленном внутренним стандартом такой саморегулируемой организации;

10) обязана направлять в Банк России в установленные им порядке и сроки информацию, необходимую для актуализации сведений, содержащихся

в государственном реестре кредитных кооперативов, о кредитных кооперативах, являющихся членами этой саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, о лицах, указанных в части 1 статьи 15.1 настоящего Федерального закона, а также информацию о применяемых саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, мерах (включая размеры штрафов) за несоблюдение требований, установленных настоящим Федеральным законом и принятых в соответствии с ним нормативными актами Банка России, и установленных внутренним стандартом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, и информацию об их исполнении указанными кредитными кооперативами.».

Статья 2

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

2. Кредитные потребительские кооперативы (далее – кредитные кооперативы), сведения о которых были внесены в государственный реестр кредитных кооперативов до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, по истечении ста восьмидесяти дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона и до дня, следующего за днем внесения Банком России сведений о таких кредитных кооперативах в государственный реестр кредитных кооперативов в порядке, установленном настоящей статьей, не вправе:

предоставлять займы, в том числе потребительские займы, своим членам на основании договоров займа, в том числе договоров потребительского займа, заключаемых между кредитным кооперативом (кредитным кооперативом второго уровня) и заемщиком - членом кредитного кооператива (пайщиком), в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего

Федерального закона);

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

привлекать денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков) на основании договоров займа, заключаемых с юридическими лицами, и договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона).

3. По истечении двухсот семидесяти дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона Банк России исключает из государственного реестра кредитных кооперативов кредитные кооперативы, сведения о которых были внесены в государственный реестр кредитных кооперативов до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, за исключением кредитных кооперативов, сведения о которых были внесены в государственный реестр кредитных кооперативов в порядке, установленном настоящей статьей.

4. Для внесения сведений о кредитном кооперативе, включенном в государственный реестр кредитных кооперативов до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, в государственный реестр кредитных кооперативов, такой кредитный кооператив, являющийся членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, представляет в эту саморегулируемую организацию документы, предусмотренные частью 2 статьи 7 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона).

Для внесения сведений о кредитном кооперативе, за исключением

кредитного кооператива второго уровня, включенном в государственный реестр кредитных кооперативов до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, в государственный реестр кредитных кооперативов, такой кредитный кооператив, не являющийся членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, представляет документы, предусмотренные частью 2 статьи 7 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона), в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, а в случае отсутствия саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, - в Банк России.

Для внесения сведений о кредитном кооперативе второго уровня, включенном в государственный реестр кредитных кооперативов до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, в государственный реестр кредитных кооперативов такой кредитный кооператив второго уровня представляет в Банк России документы, предусмотренные частью 2 статьи 7 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона).

5. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая кредитные кооперативы, проводит оценку кредитного кооператива, являющегося членом этой саморегулируемой организации и сведения о котором были внесены в государственный реестр кредитных кооперативов до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, на соответствие его требованиям Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона) и нормативных актов Банка России на основании полученных от кредитного кооператива документов, предусмотренных частью 2 статьи 7 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона), и принимает решение о соответствии или несоответствии его требованиям Федерального закона от 18.07.2009 № 190-

ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона), в течение 30 рабочих дней, следующих за днем получения указанных документов.

6. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая кредитные кооперативы, в случае принятия решения о соответствии кредитного кооператива, сведения о котором были внесены в государственный реестр кредитных кооперативов до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, требованиям Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона) в течение трех рабочих дней, следующих за днем принятия указанного решения, уведомляет Банк России о данном решении в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая кредитные кооперативы, в случае принятия решения о несоответствии кредитного кооператива, сведения о котором были внесены в государственный реестр кредитных кооперативов до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, требованиям Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона) в течение трех рабочих дней, следующих за днем принятия указанного решения, уведомляет кредитный кооператив о данном решении.

Уведомление должно быть мотивированным и содержать описание выявленных несоответствий кредитного кооператива, сведения о котором были внесены в государственный реестр кредитных кооперативов до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, требованиям Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона).

Банк России в течение пяти рабочих дней со дня получения от саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, уведомления, указанного в абзаце первом настоящей части, осуществляет действия, предусмотренные частью 1, абзацем вторым

части 4, частью 5.2 статьи 7 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона).

7.1. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая кредитные кооперативы, проводит оценку кредитного кооператива, не являющегося членом этой саморегулируемой организации и сведения о котором были внесены в государственный реестр кредитных кооперативов до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, на соответствие его требованиям Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона) и нормативных актов Банка России на основании полученных от данного кредитного кооператива документов, предусмотренных частью 3 статьи 10 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», в том числе документов, предусмотренных частью 2 статьи 7 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона), и принимает одно из решений, предусмотренных частью 5 статьи 10 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», в течение 30 рабочих дней, следующих за днем получения указанных документов.

Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая кредитные кооперативы, в случае принятия решения о приеме кредитного кооператива, сведения о котором были внесены в государственный реестр кредитных кооперативов до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, в кандидаты в члены саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, в течение трех рабочих дней, следующих за днем принятия указанного решения, уведомляет Банк России о приеме в кандидаты в члены саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

Банк России в течение пяти рабочих дней со дня получения от

саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, уведомления, указанного в абзаце втором настоящей части, осуществляет действия, предусмотренные частью 1 и абзацем вторым части 4, частью 5.2 статьи 7 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона).

8. При получении документов, представленных в Банк России в соответствии с абзацем вторым и третьим части 4 настоящей статьи, Банк России в течение 30 рабочих дней со дня их получения Банком России осуществляет действия, предусмотренные частью 5 статьи 7 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона) с учетом требований, предусмотренных частями 1, 5.1 или 5.2 статьи 7 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона).

9. Договоры передачи личных сбережений, договоры займа и иные договоры, предусмотренные настоящим Федеральным законом, прекращаются по истечении сорока пяти календарных дней со дня, следующего за днем исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра кредитных кооперативов в соответствии с частью 3 настоящей статьи.

До истечения шести месяцев со дня, следующего за днем исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра кредитных кооперативов, такое юридическое лицо обязано исполнить обязательства по возврату паенакоплений (паев), привлеченных денежных средств своих членов (пайщиков).

В случае неисполнения обязанностей, предусмотренных абзацем вторым настоящей части, юридическим лицом, сведения о котором исключены из государственного реестра кредитных кооперативов, общее собрание членов (пайщиков) такого юридического лица до истечения семи месяцев со дня, следующего за днем исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра кредитных кооперативов, обязано принять решение о ликвидации юридического лица или если у юридического лица

имеются признаки несостоятельности (банкротства) такое юридическое лицо обязано обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

10. Если на день исключения из государственного реестра кредитных кооперативов сведений о юридическом лице, указанном в части 9 настоящей статьи, у данного юридического лица имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Банк России вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании данного юридического лица несостоятельным (банкротом) в порядке, установленном Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

11. Юридическое лицо, сведения о котором были исключены из государственного реестра кредитных кооперативов в соответствии с частью 3 настоящей статьи, обязано в течение одного месяца со дня исключения сведений о нем из государственного реестра кредитных кооперативов исключить из своего наименования словосочетание «кредитный потребительский кооператив», аббревиатуру «кпк» и направить заемщикам по договорам потребительского займа и займодавцам-физическим лицам по договорам займа (передачи личных сбережений) уведомление о наличии основания для расторжения договора займа в порядке, определённом гражданским законодательством Российской Федерации. 12. Положения пунктов 4, 5 части 1 статьи 9 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона) применяются в отношении юридических фактов, имевших место до дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

13. Положения части 1 статьи 15.1 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона) применяются в отношении юридических фактов, являющихся в соответствии с указанными положениями основаниями для признания лица

не соответствующим требованиям, установленным Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона), и имевших место со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

14. Со дня вступления в силу настоящего Федерального закона при проведении оценки соответствия лица требованиям, установленным частью 1 статьи 15.1 Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона), учитываются также юридические факты, имевшие место до дня вступления в силу настоящего Федерального закона и являющиеся основаниями для признания лица не соответствующим требованиям, установленным Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» без учета изменений, внесенных настоящим Федеральным законом.

15. К лицам, занимающим в кредитных кооперативах на день вступления в силу настоящего Федерального закона должности, предусмотренные частью 2 статьи 15.1 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», квалификационные требования, предусмотренные частью 2 статьи 15.1 указанного Федерального закона, применяются по истечении пяти лет со дня вступления в силу настоящего Федерального закона, за исключением случаев назначения указанных лиц со дня вступления в силу настоящего Федерального закона на данные или иные должности, предусмотренные указанным Федеральным законом, в том же или ином кредитном кооперативе.

Президент
Российской Федерации