

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
О КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ

Принят
Государственной Думой
3 июля 2009 года

Одобрен
Советом Федерации
7 июля 2009 года

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Цель и основные понятия настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон определяет правовые, экономические и организационные основы создания и деятельности кредитных потребительских кооперативов различных видов и уровней, союзов (ассоциаций) и иных объединений кредитных потребительских кооперативов.

2. Действие настоящего Федерального закона не распространяется на сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы и их объединения, правовые и экономические основы создания и деятельности которых определяются [Федеральным законом от 8 декабря 1995 года N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации"](#).

3. В настоящем Федеральном законе используются следующие основные понятия:

1) кредитная кооперация - система кредитных потребительских кооперативов различных видов и уровней, их союзов (ассоциаций) и иных объединений;

2) кредитный потребительский кооператив (далее - кредитный кооператив) - основанное на членстве добровольное объединение физических и (или) юридических лиц по территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам, за исключением случая, установленного частью 3 статьи 33 настоящего Федерального закона, в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков);

3) кредитный потребительский кооператив граждан - кредитный кооператив, членами которого являются исключительно физические лица;

4) кредитный кооператив второго уровня - кредитный кооператив, членами которого являются исключительно кредитные кооперативы;

5) член кредитного кооператива (пайщик) - физическое или юридическое лицо, принятое в кредитный кооператив в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и уставом кредитного кооператива;

6) взносы члена кредитного кооператива (пайщика) - предусмотренные настоящим Федеральным законом и уставом кредитного кооператива денежные средства, вносимые членом кредитного кооператива (пайщиком) в кредитный кооператив для осуществления деятельности и покрытия расходов кредитного кооператива, а также для иных целей в порядке, который определен уставом кредитного кооператива;

7) членский взнос - денежные средства, вносимые членом кредитного кооператива (пайщиком) на покрытие расходов кредитного кооператива и на иные цели в порядке, который определен уставом

кредитного кооператива;

8) вступительный взнос - денежные средства, вносимые в случае, если это предусмотрено уставом кредитного кооператива, при вступлении в кредитный кооператив на покрытие расходов, связанных со вступлением в кредитный кооператив, в размере и порядке, которые определены его уставом;

9) дополнительный взнос - членский взнос, вносимый в случае необходимости покрытия убытков кредитного кооператива в соответствии с пунктом 1 статьи 123.3 Гражданского кодекса Российской Федерации;

10) паевой взнос - денежные средства, переданные членом кредитного кооператива (пайщиком) в собственность кредитного кооператива для осуществления кредитным кооперативом деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом и уставом кредитного кооператива, и для формирования паенакопления (пая) члена кредитного кооператива (пайщика);

11) обязательный паевой взнос - паевой взнос, предусмотренный уставом кредитного кооператива и вносимый членом кредитного кооператива (пайщиком) в кредитный кооператив в обязательном порядке;

12) добровольный паевой взнос - паевой взнос, добровольно вносимый членом кредитного кооператива (пайщиком) в кредитный кооператив помимо обязательного паевого взноса в случае, если возможность и порядок его внесения предусмотрены уставом кредитного кооператива;

13) начисления на паевые взносы - денежные средства, начисляемые за счет части доходов кредитного кооператива по итогам его деятельности за финансовый год, распределяемые пропорционально сумме паевых взносов каждого члена кредитного кооператива (пайщика) и выплачиваемые членам кредитного кооператива (пайщикам) или присоединяемые к паенакоплению (паю) члена кредитного кооператива (пайщика) в порядке, определенном уставом кредитного кооператива и внутренними нормативными документами кредитного кооператива;

14) паенакопление (пай) члена кредитного кооператива (пайщика) - сумма паевых взносов члена кредитного кооператива (пайщика) и начислений на паевые взносы, присоединенных к внесенным паевым взносам в порядке, определенном уставом кредитного кооператива и внутренними нормативными документами кредитного кооператива;

15) паевой фонд - фонд, формируемый из паенакоплений (паев) членов кредитного кооператива (пайщиков), используемый кредитным кооперативом для осуществления деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом и уставом кредитного кооператива;

16) резервный фонд - фонд, формируемый из части доходов кредитного кооператива, в том числе из взносов членов кредитного кооператива (пайщиков), используемый для покрытия убытков и непредвиденных расходов кредитного кооператива;

17) фонд финансовой взаимопомощи - фонд, формируемый из части имущества кредитного кооператива, в том числе из привлеченных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), иных денежных средств и используемый для предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам);

18) финансовая взаимопомощь членов кредитного кооператива (пайщиков) - организованный кредитным кооперативом процесс объединения паенакоплений (паев) и привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), а также иных денежных средств и размещения указанных денежных средств путем предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам) в целях удовлетворения их финансовых потребностей в соответствии с уставом кредитного кооператива и внутренними нормативными документами кредитного кооператива;

19) внутренние нормативные документы кредитного кооператива - положения и иные документы,

содержащие правила, регламентирующие деятельность кредитного кооператива, принятые общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) или иными органами кредитного кооператива в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом;

20) аффилированные лица - физические и (или) юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность физических и (или) юридических лиц и признаваемые таковыми в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации;

21) привлеченные средства - денежные средства, полученные кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) на основании договоров займа, иных договоров, предусмотренных настоящим Федеральным законом, а также денежные средства, полученные кредитным кооперативом от юридических лиц, не являющихся членами кредитного кооператива (пайщиками), на основании договора займа и (или) договора кредита;

22) отчетный период - первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года, календарный год.

Статья 2. Правовые основы создания и деятельности кредитных кооперативов

Правовыми основами создания и деятельности кредитных кооперативов являются [Гражданский кодекс Российской Федерации](#), настоящий Федеральный закон, другие федеральные законы, иные нормативные правовые акты Российской Федерации и нормативные акты Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России), регулирующие отношения с участием кредитных кооперативов.

Статья 3. Деятельность кредитного кооператива

1. Кредитный кооператив является некоммерческой организацией. Деятельность кредитного кооператива состоит в организации финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков) посредством:

1) объединения паенакоплений (паев) и привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) и иных денежных средств в порядке, определенном настоящим Федеральным законом, иными федеральными законами и уставом кредитного кооператива;

2) размещения указанных в пункте 1 настоящей части денежных средств путем предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам) для удовлетворения их финансовых потребностей.

2. Кредитный кооператив помимо организации финансовой взаимопомощи своих членов вправе заниматься иными видами деятельности с учетом ограничений, установленных статьей 6 настоящего Федерального закона, при условии, если такая деятельность служит достижению целей, ради которых создан кредитный кооператив, соответствует этим целям и предусмотрена уставом кредитного кооператива.

3. Кредитный кооператив осуществляет свою деятельность на основе следующих принципов:

1) финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков);

2) ограничения участия в деятельности кредитного кооператива лиц, не являющихся его членами;

3) добровольности вступления в кредитный кооператив и свободы выхода из него независимо от согласия других членов кредитного кооператива (пайщиков);

4) самоуправления кредитного кооператива, обеспечиваемого участием его членов (пайщиков) в управлении кредитным кооперативом;

5) равенства прав членов кредитного кооператива (пайщиков) при принятии решений органами

кредитного кооператива независимо от размера внесенных членом кредитного кооператива (пайщиком) взносов (один член кредитного кооператива (пайщик) - один голос);

6) равенства доступа членов кредитного кооператива (пайщиков) к участию в процессе финансовой взаимопомощи и иным услугам кредитного кооператива;

7) равенства доступа членов кредитного кооператива (пайщиков) к информации о деятельности кредитного кооператива;

8) солидарного несения членами кредитного кооператива (пайщиками) субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщиков).

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

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

4. Органы государственной власти, органы местного самоуправления и Банк России не вправе вмешиваться в деятельность кредитных кооперативов, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Статья 4. Порядок осуществления деятельности кредитного кооператива

1. Кредитный кооператив привлекает денежные средства своих членов на основании:

1) договоров займа, заключаемых с юридическими лицами;

2) договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом.

2. Кредитный кооператив предоставляет займы своим членам на основании договоров займа, заключаемых между кредитным кооперативом и заемщиком - членом кредитного кооператива (пайщиком). Кредитный кооператив вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов своим членам в порядке, установленном Федеральным законом "О потребительском кредите (займе)". Процентная ставка по займам, предоставляемым кредитным кооперативом своим членам - физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, не может превышать максимальный размер, установленный Советом директоров Банка России.

3. Возврат займа членом кредитного кооператива (пайщиком) может обеспечиваться поручительством, залогом, а также иными предусмотренными федеральными законами или договором займа способами.

Статья 4.1. Отношения между кредитными кооперативами и бюро кредитных историй

Кредитные кооперативы обязаны в порядке и на условиях, которые установлены [Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях"](#), представлять хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй,

имеющуюся у них информацию, необходимую для формирования кредитных историй членов кредитного кооператива (пайщиков), которым предоставлены займы.

Статья 5. Регулирование кредитной кооперации

1. Регулирование отношений в сфере кредитной кооперации осуществляется Банком России.

2. Банк России осуществляет следующие функции:

1) принимает в пределах своей компетенции нормативные акты, регулирующие деятельность кредитных кооперативов, их союзов (ассоциаций), саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные кооперативы, и иных объединений кредитных кооперативов;

1.1) устанавливает числовые значения и порядок расчета финансовых нормативов, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

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

2) утратил силу. - Федеральный закон от 29.06.2015 N 210-ФЗ;

3) устанавливает порядок размещения средств резервного фонда кредитного кооператива, а также порядок формирования кредитными кооперативами резервов на возможные потери по займам;

4) ведет государственный реестр кредитных кооперативов на основе сведений, полученных от уполномоченного федерального органа исполнительной власти, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц, и от саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные кооперативы, в порядке, установленном Банком России;

5 - 6) утратили силу. - Федеральный закон от 03.07.2016 N 292-ФЗ;

7) осуществляет контроль и надзор за соблюдением кредитными кооперативами требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России с учетом особенностей, установленных статьей 35 настоящего Федерального закона;

8) обращается в суд с заявлением о ликвидации кредитного кооператива в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

8.1) запрашивает у кредитных кооперативов и их должностных лиц необходимые документы и информацию, в том числе информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами;

8.2) дает кредитным кооперативам предписания, обязательные для исполнения, а также запрашивает у них документы, необходимые для решения вопросов, находящихся в компетенции Банка России. Предписания и запросы Банка России направляются посредством почтовой, факсимильной связи либо посредством вручения адресату или в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, в порядке, установленном Банком России. При направлении предписаний и запросов Банка России в форме электронных документов данные предписания и запросы считаются полученными по истечении одного рабочего дня со дня их направления адресату в порядке, установленном Банком России, при условии, что Банк России получил подтверждение получения указанных предписаний и запросов в установленном им порядке;

9) осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

3. В отношении кредитных кооперативов Банк России вправе:

- 1) запрашивать и получать информацию о финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива у органов государственной статистики, федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, и у иных органов государственного контроля и надзора;
- 2) запрашивать и получать у кредитного кооператива учредительные документы, внутренние нормативные документы и иные документы, принятые общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) и иными органами кредитного кооператива;
- 3) запрашивать и получать у кредитного кооператива бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном Банком России;
- 4) проводить проверки соблюдения установленных финансовых нормативов и соответствия деятельности кредитного кооператива настоящему Федеральному закону, другим федеральным законам, нормативным правовым актам Российской Федерации и нормативным актам Банка России в порядке, установленном Банком России;
- 5) утратил силу. - Федеральный закон от 03.07.2016 N 292-ФЗ;
- 6) направлять кредитным кооперативам, а также их саморегулируемым организациям предписания, обязательные для исполнения, а также запрашивать у них документы, необходимые для решения вопросов, находящихся в компетенции Банка России. Предписания и запросы Банка России направляются посредством почтовой, факсимильной связи либо посредством вручения адресату или в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью в порядке, установленном Банком России. При направлении предписаний и запросов Банка России в форме электронных документов данные предписания и запросы считаются полученными по истечении одного рабочего дня со дня их направления адресату в порядке, установленном Банком России, при условии, что Банк России получил подтверждение получения указанных предписаний и запросов в установленном им порядке;
- 7) предписанием ввести ограничения деятельности кредитного кооператива, в том числе ограничить кредитному кооперативу полностью или частично осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов, выдачу займов и проведение иных операций, а также требовать замены лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, в случае:
 - а) неоднократного нарушения в течение одного года кредитным кооперативом требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
 - б) однократного неисполнения или ненадлежащего исполнения предписания Банка России, а также однократного воспрепятствования проведению проверки деятельности кредитного кооператива;
- 8) направлять своих представителей на общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков);
- 9) обращаться в суд с заявлением о ликвидации кредитного кооператива в случаях:
 - а) неисполнения кредитным кооперативом предписания об устранении выявленных нарушений в установленный Банком России срок;
 - б) осуществления кредитным кооперативом деятельности, запрещенной настоящим Федеральным законом;
 - в) неоднократного нарушения кредитным кооперативом настоящего Федерального закона, других федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России (кроме случаев, предусмотренных подпунктами "г" и "д" настоящего пункта);

г) нарушения установленного [Федеральным законом от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ](#) "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы;

д) неоднократного нарушения в течение одного года кредитным кооперативом требований, предусмотренных [статьей 6](#), [статьей 7](#) (за исключением пункта 3), [статьями 7.3 и 7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ](#) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", и (или) неоднократного нарушения в течение одного года требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;

10) осуществлять иные права, предусмотренные федеральными законами.

3.1. Установленные в соответствии с пунктом 7 части 3 настоящей статьи ограничения деятельности кредитного кооператива действуют до истечения указанного в предписании о введении соответствующего ограничения срока или до отмены предписания.

4. Кредитный кооператив обязан обеспечить возможность предоставления в Банк России электронных документов, а также возможность получения от Банка России электронных документов в порядке, установленном Банком России.

5. Кредитный кооператив, число членов которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, кредитный кооператив второго уровня, кредитный кооператив, не являющийся членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, обязаны информировать Банк России об изменениях адреса (места нахождения) их постоянно действующего исполнительного органа в течение десяти рабочих дней со дня соответствующих изменений, а также об изменениях, внесенных в их учредительные документы, в течение десяти рабочих дней со дня государственной регистрации этих изменений в установленном порядке.

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

Статья 6. Обеспечение финансовой устойчивости кредитного кооператива

1. Кредитный кооператив не вправе:

1) предоставлять займы лицам, не являющимся членами кредитного кооператива (пайщиками);

2) выступать поручителем по обязательствам своих членов и третьих лиц, а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами;

3) участвовать своим имуществом в формировании имущества иных юридических лиц, за исключением юридических лиц, возможность участия в которых предусмотрена для кредитных кооперативов настоящим Федеральным законом;

4) выпускать эмиссионные ценные бумаги;

5) осуществлять операции с ценными бумагами (кроме государственных и муниципальных ценных бумаг, закладных), за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

6) привлекать денежные средства лиц, не являющихся членами кредитного кооператива, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

7) осуществлять торговую и производственную деятельность;

8) вступать в члены других кредитных кооперативов.

2. Ограничения, установленные пунктами 1 и 8 части 1 настоящей статьи, не распространяются соответственно на случаи предоставления кредитным кооперативом займов кредитному кооперативу второго уровня, членом которого он является, и вступления кредитного кооператива в кредитный кооператив второго уровня.

3. Сделки кредитного кооператива, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности кредитного кооператива имущества, а также сделки, влекущие за собой уменьшение балансовой стоимости имущества кредитного кооператива на 10 процентов и более балансовой стоимости активов кредитного кооператива, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива за последний отчетный период, могут быть совершены при наличии решений правления кредитного кооператива об одобрении сделок. Сделка кредитного кооператива, совершенная с нарушением данного требования, может быть признана недействительной по иску кредитного кооператива или по иску членов кредитного кооператива (пайщиков), которые составляют не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков).

4. Кредитный кооператив обязан соблюдать следующие финансовые нормативы:

1) соотношение величины резервного фонда и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков);

2) соотношение размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением денежных средств от одного члена кредитного кооператива (пайщика) и (или) нескольких членов кредитного кооператива (пайщиков), являющихся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков);

3) соотношение размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа (займов) одному члену кредитного кооператива (пайщику) и (или) нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом;

4) соотношение величины паевого фонда кредитного кооператива и размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков);

5) соотношение задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом займов и кредитов от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками), и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков);

6) соотношение задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитному кооперативу второго уровня, и части пассивов кредитного кооператива, включающей в себя паевой фонд кредитного кооператива и привлеченные денежные средства кредитного кооператива;

7) соотношение части активов кредитного кооператива, включающей в себя денежные средства, средства, размещенные в государственные и муниципальные ценные бумаги, задолженность по сумме основного долга, образовавшуюся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом, и общего размера денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом;

8) соотношение суммы денежных требований кредитного кооператива, срок платежа по которым

наступает в течение двенадцати месяцев, и суммы денежных обязательств кредитного кооператива, срок погашения по которым наступает в течение двенадцати месяцев.

5. Утратил силу. - Федеральный закон от 29.06.2015 N 210-ФЗ.

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

7. В целях снижения рисков, обеспечения финансовой устойчивости кредитного кооператива и защиты интересов своих членов (пайщиков) кредитный кооператив вправе страховать свои имущественные интересы в страховых организациях и (или) обществах взаимного страхования.

8. Кредитный кооператив вправе страховать риск утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества кредитного кооператива, а также риск ответственности кредитного кооператива за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков).

9. При привлечении средств члена кредитного кооператива (пайщика) кредитный кооператив обязан предоставлять ему информацию о страховании риска ответственности кредитного кооператива за нарушение договора, на основании которого привлекаются денежные средства члена кредитного кооператива (пайщика).

Статья 6.1. Обеспечение доступа к информации

Кредитный кооператив, число членов которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, обязан с учетом требований законодательства Российской Федерации в области персональных данных размещать на сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", доменное имя которого входит в одну из групп доменных имен, составляющих российскую национальную доменную зону, и владельцем которого является данный кредитный кооператив, информацию и документы, перечень, порядок и сроки раскрытия которых установлены нормативным актом Банка России.

Глава 2. СОЗДАНИЕ, РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

Статья 7. Создание и государственная регистрация кредитного кооператива

1. Кредитные кооперативы могут быть созданы и осуществлять свою деятельность в виде кредитного кооператива, членами которого могут являться юридические и физические лица, кредитного потребительского кооператива граждан, а также в виде кредитного кооператива второго уровня.

2. Кредитный кооператив 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.

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

3.1. 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.

3.2. Кредитные кооперативы в течение трех лет со дня создания вправе осуществлять деятельность по территориальному принципу объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) на территориях не более двух граничащих муниципальных образований, определенных уставом кредитного кооператива. Кредитные кооперативы по истечении трех лет со дня создания вправе осуществлять деятельность по территориальному принципу объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) на территориях не более двух граничащих субъектов Российской Федерации, определенных уставом кредитного кооператива.

3.3. 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).

3.4. 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.

3.5. 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 3.4 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).

3.6. 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).

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

3.8. 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.

3.9. 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.

3.10. 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.

3.11. 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).

4. Учредители кредитного кооператива принимают решения, которые оформляются протоколом, о создании кредитного кооператива, об утверждении устава, иных документов кредитного кооператива, о формировании органов кредитного кооператива и о вступлении в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы.

5. Государственная регистрация кредитного кооператива осуществляется в порядке, определенном [Федеральным законом от 8 августа 2001 года N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей"](#) (далее - Федеральный закон "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей"). Кредитный кооператив считается созданным как юридическое лицо со дня внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц. Учредители кредитного кооператива становятся его членами с момента государственной регистрации кредитного кооператива.

6. Наименование потребительского кооператива, осуществляющего деятельность, предусмотренную частью 1 статьи 3 настоящего Федерального закона, должно содержать словосочетание "кредитный потребительский кооператив". Организации, не отвечающие требованиям настоящего Федерального закона, не вправе использовать в своих наименованиях словосочетание "кредитный потребительский кооператив" и (или) слово, образованное сочетанием букв "кпк", либо иным образом указывать на осуществление деятельности кредитного кооператива, предусмотренной настоящим Федеральным законом. Наименование кредитного кооператива второго уровня должно содержать словосочетание "кредитный кооператив второго уровня".

7. Кредитный кооператив, членом которого является юридическое лицо, не вправе использовать в своем наименовании словосочетание "кооператив граждан".

8. Кредитный кооператив вправе в установленном настоящим Федеральным законом порядке принять решение о внесении в свой устав изменений, предусматривающих изменение вида кредитного кооператива. Изменение вида кредитного кооператива не является реорганизацией.

Статья 8. Устав кредитного кооператива

1. Устав кредитного кооператива должен предусматривать:

- 1) наименование и место нахождения кредитного кооператива;
- 2) предмет и цели деятельности кредитного кооператива, принцип (принципы) объединения членов кредитного кооператива (пайщиков);
- 3) порядок и условия приема в члены кредитного кооператива (пайщики), основания и порядок прекращения членства в кредитном кооперативе;

- 4) условия о размере паевых взносов членов кредитного кооператива (пайщиков), о составе и порядке внесения паевых и иных взносов, об ответственности членов кредитного кооператива (пайщиков) за нарушение обязательств по внесению паевых и иных взносов;
- 5) права, обязанности и ответственность членов кредитного кооператива (пайщиков);
- 6) структуру, количественный состав, порядок создания, срок полномочий и компетенцию органов кредитного кооператива, порядок принятия ими решений, в том числе по вопросам, решения по которым принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов, а также порядок обжалования решений органов кредитного кооператива;
- 7) порядок определения размера и порядок внесения дополнительного взноса для покрытия членами кредитного кооператива (пайщиками) понесенных кредитным кооперативом убытков;
- 8) порядок расчетов с членом кредитного кооператива (пайщиком) при прекращении его членства в кредитном кооперативе;
- 9) порядок формирования и использования фондов, образуемых в кредитном кооперативе;
- 10) порядок распределения доходов кредитного кооператива и выплат начислений на паевые взносы;
- 11) порядок созыва и сроки проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), порядок организации подсчета голосов;
- 12) порядок реорганизации и ликвидации кредитного кооператива;
- 13) порядок ведения реестра членов кредитного кооператива (пайщиков), перечень сведений, включаемых в документы, подтверждающие членство в кредитном кооперативе;
- 14) иные предусмотренные настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами положения.

2. В уставе кредитного кооператива помимо предусмотренных частью 1 настоящей статьи положений могут содержаться другие положения, регулирующие создание и деятельность кредитного кооператива и его органов и не противоречащие настоящему Федеральному закону, нормативным правовым актам Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

3. Изменения и дополнения, внесенные в устав кредитного кооператива решением общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), подлежат государственной регистрации в порядке, определенном Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".

Статья 9. Реорганизация кредитного кооператива

1. Реорганизация кредитного кооператива (слияние, присоединение, разделение, выделение) осуществляется на основании решения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в соответствии с федеральными законами и его уставом.

2. В случаях, установленных федеральными законами, реорганизация кредитного кооператива в форме его разделения или выделения из его состава одного или нескольких кредитных кооперативов осуществляется по решению уполномоченных государственных органов, Банка России или по решению суда в порядке, установленном федеральными законами.

3. При реорганизации кредитного кооператива его права и обязанности переходят к правопреемникам реорганизуемого кредитного кооператива в соответствии с передаточным актом или разделительным балансом кредитного кооператива. Передаточный акт или разделительный баланс реорганизуемого кредитного кооператива утверждается общим собранием членов

реорганизуемого кредитного кооператива (пайщиков) и представляется вместе с учредительными документами для государственной регистрации вновь возникших юридических лиц или для внесения изменений в устав реорганизуемого кредитного кооператива. Передаточный акт или разделительный баланс кредитного кооператива должен содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам реорганизуемого кредитного кооператива, в том числе по оспариваемым обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, и порядок определения правопреемства в связи с изменениями состава и стоимости имущества реорганизуемого кредитного кооператива, а также в связи с возможным возникновением, изменением и прекращением прав и обязанностей реорганизуемого кредитного кооператива после даты, на которую составлен передаточный акт или разделительный баланс кредитного кооператива. Если разделительный баланс кредитного кооператива не дает возможность определить его правопреемника, вновь возникшие юридические лица несут солидарную ответственность по всем обязательствам реорганизуемого кредитного кооператива перед его кредиторами.

4. Реорганизация кредитного кооператива осуществляется в порядке, установленном решением общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) о его реорганизации, или, если решение о реорганизации кредитного кооператива принято судом, в порядке, установленном решением суда. При реорганизации кредитного кооператива в форме разделения член реорганизуемого кредитного кооператива (пайщик) становится членом (пайщиком) одного из вновь возникших кредитных кооперативов. При реорганизации кредитного кооператива в форме слияния члены реорганизованных кредитных кооперативов (пайщики) становятся членами вновь возникшего кредитного кооператива (пайщиками). При реорганизации кредитного кооператива в форме присоединения члены присоединенного кредитного кооператива (пайщики) становятся членами (пайщиками) того кредитного кооператива, к которому присоединился реорганизуемый кредитный кооператив. При реорганизации кредитного кооператива в форме выделения часть членов реорганизуемого кредитного кооператива (пайщиков) становятся членами кредитного кооператива, образованного при выделении.

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

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

- 1) наименование, сведения о месте нахождения реорганизуемого и создаваемого кредитного кооператива;
- 2) порядок и условия реорганизации кредитного кооператива;
- 3) список членов избираемых и назначаемых органов реорганизуемого и создаваемого кредитного кооператива;
- 4) информацию об утверждении передаточного акта с приложением передаточного акта;
- 5) информацию об утверждении учредительных документов реорганизуемого и создаваемого кредитного кооператива с приложением учредительных документов;
- 6) иные не противоречащие федеральным законам положения о реорганизации кредитного кооператива.

7. Кредитный кооператив в течение трех рабочих дней после даты принятия решения о его

реорганизации обязан в письменной форме сообщить в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, о начале процедуры реорганизации с указанием формы реорганизации. В случае участия в реорганизации двух и более кредитных кооперативов такое уведомление направляется кредитным кооперативом, последним принявшим решение о реорганизации либо определенным в решениях кредитных кооперативов о реорганизации. На основании данного уведомления орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, вносит в Единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что кредитный кооператив (кредитные кооперативы) находится (находятся) в процессе реорганизации.

8. Реорганизуемый кредитный кооператив после внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о начале процедуры реорганизации дважды с периодичностью один раз в месяц размещает в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление о своей реорганизации. В случае участия в реорганизации двух и более кредитных кооперативов уведомление о реорганизации кредитных кооперативов публикуется от имени всех участвующих в реорганизации кредитных кооперативов кредитным кооперативом, последним принявшим решение о реорганизации либо определенным в решениях о реорганизации реорганизуемых кредитных кооперативов. В публикуемом уведомлении о реорганизации указываются сведения о каждом участвующем в реорганизации, создаваемом (продолжающем деятельность) в результате реорганизации кредитном кооперативе, форма реорганизации, порядок и условия заявления кредиторами кредитного кооператива своих требований, иные сведения, предусмотренные федеральными законами.

9. Кредитор кредитного кооператива, если его требования возникли до опубликования уведомления о реорганизации кредитного кооператива, вправе потребовать досрочного исполнения соответствующего обязательства должником, а при невозможности досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

10. В случае, если требование о досрочном исполнении или прекращении обязательств и требования о возмещении убытков удовлетворены после завершения реорганизации кредитного кооператива, вновь созданные в результате реорганизации (продолжающие деятельность) кредитные кооперативы несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного кредитного кооператива.

11. Кредитный кооператив считается реорганизованным со дня государственной регистрации вновь возникших юридических лиц, за исключением случая реорганизации в форме присоединения. При реорганизации кредитного кооператива в форме присоединения к нему другого кредитного кооператива первый из них считается реорганизованным со дня внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного кредитного кооператива.

Статья 10. Ликвидация кредитного кооператива

1. Кредитный кооператив может быть ликвидирован:

- 1) по решению общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);
- 2) по решению суда по основаниям, предусмотренным [Гражданским кодексом Российской Федерации](#), настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами.

2. Ликвидация кредитного кооператива и удовлетворение требований его кредиторов осуществляются в порядке, определенном федеральными законами.

3. В случае, если в течение шести месяцев число членов кредитного кооператива (пайщиков) меньше минимального числа, установленного частью 2 статьи 7 настоящего Федерального закона,

кредитный кооператив должен принять решение о ликвидации и ликвидироваться в предусмотренном настоящим Федеральным законом порядке. В случае невыполнения данного требования кредитным кооперативом его ликвидация осуществляется по решению суда.

4. При принятии решения о ликвидации кредитного кооператива назначается ликвидационная комиссия, к которой переходят все полномочия по управлению делами ликвидируемого кредитного кооператива, проводится обязательная оценка рыночной стоимости имущества ликвидируемого кредитного кооператива в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим оценочную деятельность. Ликвидационная комиссия по требованию членов ликвидируемого кредитного кооператива (пайщиков) обязана предоставить им для ознакомления отчет об оценке имущества такого кредитного кооператива.

5. После принятия решения о ликвидации кредитного кооператива этот кредитный кооператив не вправе осуществлять прием новых членов, привлекать денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков) и предоставлять займы. Члены кредитного кооператива (пайщики) обязаны исполнить свои обязательства перед кредитным кооперативом в сроки, установленные общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков), а в случае ликвидации кредитного кооператива по решению суда - в срок, установленный судом.

6. В случае неисполнения членом кредитного кооператива (пайщиком) своих обязательств перед кредитным кооперативом в установленный в соответствии с настоящей статьей срок кредитный кооператив (ликвидационная комиссия) вправе в судебном порядке потребовать исполнения указанных обязательств.

7. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество кредитного кооператива подлежит распределению между его членами (пайщиками) пропорционально сумме их паенакоплений (паев).

8. Промежуточный ликвидационный баланс и окончательный ликвидационный баланс ликвидируемого кредитного кооператива утверждаются общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) или органом, принявшим решение о ликвидации кредитного кооператива.

9. Ликвидация кредитного кооператива считается завершенной, а кредитный кооператив - прекратившим существование после внесения записи об этом в Единый государственный реестр юридических лиц.

10. Отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных кооперативов, регулируются законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

Глава 3. ЧЛЕНСТВО В КРЕДИТНОМ КООПЕРАТИВЕ

Статья 11. Порядок приема в члены кредитного кооператива (пайщики)

1. Членами кредитного кооператива (пайщиками) могут быть физические лица, достигшие возраста 16 лет, и (или) юридические лица, соответствующие принципу (принципам) объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), определенному (определенным) уставом кредитного кооператива с учетом требований, установленных частью 3.2 статьи 3 и частями 3 - 3.10 статьи 7 настоящего Федерального закона.

2. Заявление о приеме в члены кредитного кооператива (пайщики) подается в письменной форме в орган кредитного кооператива, уполномоченный принимать решение о приеме в члены кредитного кооператива (пайщики) на основании устава кредитного кооператива. В указанном заявлении должны содержаться обязательство соблюдать устав кредитного кооператива и сведения о лице, подавшем заявление (далее - заявитель), подтверждающие соответствие принципу (принципам) объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), определенному (определенным) уставом

кредитного кооператива. При приеме заявления кредитный кооператив обязан по требованию заявителя предоставить ему под роспись документ, содержащий информацию о правах и обязанностях члена кредитного кооператива (пайщика), и (или) учредительные, а также внутренние нормативные документы кредитного кооператива. Кредитный кооператив вправе мотивированно отказать в письменной форме заявителю в приеме в члены кредитного кооператива (пайщики) в случае его несоответствия условиям приема в члены кредитного кооператива, предусмотренным уставом кредитного кооператива. Решение кредитного кооператива об отказе в приеме в члены кредитного кооператива (пайщики) может быть обжаловано в судебном порядке.

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

4. Члену кредитного кооператива (пайщику) выдается документ, подтверждающий его членство в кредитном кооперативе. Данный документ должен содержать следующие сведения:

1) наименование и место нахождения кредитного кооператива, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации кредитного кооператива;

2) фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) члена кредитного кооператива (пайщика) - для физического лица или наименование, место нахождения, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации, идентификационный номер налогоплательщика - члена кредитного кооператива - для юридического лица;

3) почтовый адрес, номер телефона члена кредитного кооператива (пайщика), дату его вступления в кредитный кооператив, сумму обязательного паевого взноса и дату его внесения, регистрационный номер записи в реестре членов кредитного кооператива (пайщиков), дату выдачи документа, подтверждающего членство в кредитном кооперативе;

4) иные сведения, предусмотренные федеральными законами и уставом кредитного кооператива.

Статья 12. Ведение реестра членов кредитного кооператива (пайщиков)

1. Кредитный кооператив обязан вести реестр членов кредитного кооператива (пайщиков), содержащий следующие сведения:

1) регистрационный номер записи в реестре членов кредитного кооператива (пайщиков);

2) фамилию, имя, отчество члена кредитного кооператива (пайщика) - для физического лица (если иное не вытекает из закона или национального обычая), наименование, место нахождения члена кредитного кооператива (пайщика) - для юридического лица;

3) паспортные данные или данные иного удостоверяющего личность члена кредитного кооператива (пайщика) документа - для физического лица, а также государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, идентификационный номер налогоплательщика - для физического лица - индивидуального предпринимателя; государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации юридического лица, дату записи о создании в Едином государственном реестре юридических лиц, идентификационный номер налогоплательщика - для юридического лица;

4) почтовый адрес, номер телефона члена кредитного кооператива (пайщика);

5) дату вступления в кредитный кооператив и дату прекращения членства в кредитном кооперативе;

6) иные предусмотренные уставом кредитного кооператива сведения.

2. При прекращении членства в кредитном кооперативе в реестр членов кредитного кооператива (пайщиков) вносится соответствующая запись.

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

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

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

Статья 13. Права и обязанности члена кредитного кооператива (пайщика)

1. Член кредитного кооператива (пайщик) имеет право:

1) получать займы на условиях, предусмотренных положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам), утвержденным общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков), пользоваться иными услугами, предоставляемыми кредитным кооперативом;

2) вносить в паевой фонд кредитного кооператива добровольные паевые взносы в порядке, определенном уставом кредитного кооператива, передавать денежные средства кредитному кооперативу на основании договора займа, а также на основании иных договоров, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

3) участвовать в управлении кредитным кооперативом, в том числе в работе общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков):

а) инициировать созыв общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в порядке, определенном статьей 18 настоящего Федерального закона;

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

в) голосовать по всем вопросам, вынесенным на общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков), с правом одного голоса;

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

4) получать информацию от органов кредитного кооператива по вопросам его деятельности, в том числе знакомиться с протоколами общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью кредитного кооператива, со сметой доходов и расходов на содержание кредитного кооператива и с отчетом о ее исполнении;

5) получить сумму паенакопления (пая) в случае прекращения членства в кредитном кооперативе в порядке, предусмотренном частью 4 статьи 14 настоящего Федерального закона;

б) осуществлять другие права члена кредитного кооператива (пайщика), предусмотренные настоящим Федеральным законом, нормативными актами, уставом кредитного кооператива и внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

2. Член кредитного кооператива (пайщик) обязан:

1) соблюдать устав кредитного кооператива и выполнять решения органов кредитного кооператива;

2) вносить дополнительные взносы в течение трех месяцев после утверждения годового баланса кредитного кооператива в случае необходимости покрытия убытков кредитного кооператива в соответствии с пунктом 1 статьи 123.3 Гражданского кодекса Российской Федерации;

3) солидарно с другими членами кредитного кооператива (пайщиками) нести субсидиарную ответственность по обязательствам кредитного кооператива в пределах невнесенной части дополнительного взноса;

4) своевременно возвращать полученные от кредитного кооператива займы, а при прекращении членства в кредитном кооперативе досрочно вернуть полученные от кредитного кооператива займы;

5) исполнять другие обязанности члена кредитного кооператива (пайщика), предусмотренные настоящим Федеральным законом, нормативными актами, уставом кредитного кооператива и внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

Статья 14. Прекращение членства в кредитном кооперативе

1. Членство в кредитном кооперативе прекращается в случае:

1) выхода из кредитного кооператива;

2) исключения из членов кредитного кооператива;

3) ликвидации или прекращения в результате реорганизации юридического лица - члена кредитного кооператива;

4) прекращения юридического лица - члена кредитного кооператива (пайщика) в связи с исключением его из Единого государственного реестра юридических лиц по решению регистрирующего органа в порядке, предусмотренном статьей 21.1 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей";

5) смерти члена кредитного кооператива (пайщика) - физического лица или объявления его умершим в установленном федеральным законом порядке;

6) прекращения кредитного кооператива в результате его реорганизации;

7) ликвидации кредитного кооператива;

8) прекращения кредитного кооператива в связи с исключением его из Единого государственного реестра юридических лиц по решению регистрирующего органа в порядке, предусмотренном статьей 21.1 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".

2. Заявление о выходе из кредитного кооператива подается в письменной форме в определенный уставом кредитного кооператива орган кредитного кооператива, уполномоченный принимать решения о выходе члена кредитного кооператива (пайщика) из кредитного кооператива. Порядок выхода из кредитного кооператива определяется уставом и внутренними нормативными документами кредитного кооператива. Выход из кредитного кооператива оформляется путем внесения соответствующей записи в реестр членов кредитного кооператива (пайщиков). Днем выхода члена кредитного кооператива (пайщика) из кредитного кооператива является день

принятия решения о выходе члена кредитного кооператива (пайщика) из кредитного кооператива.

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

4. При прекращении членства в кредитном кооперативе в случаях, предусмотренных пунктами 1 - 3 части 1 настоящей статьи, члену кредитного кооператива (пайщику) выплачивается сумма его паенакопления (пая), включающая сумму паевых взносов и присоединенных начислений на паевые взносы, 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 три месяца 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). Начисления на паевые взносы за период, прошедший с даты последнего начисления на паевые взносы до даты прекращения членства в кредитном кооперативе, выплачиваются члену кредитного кооператива (пайщику) 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. Указанные выплаты производятся 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).

5. В случае смерти члена кредитного кооператива (пайщика) - физического лица или объявления его умершим в установленном федеральным законом порядке его наследнику, если он не является членом данного кредитного кооператива (пайщиком) и не хочет или не может им стать, выплачивается сумма паенакопления (пая) умершего члена кредитного кооператива (пайщика). Размер такого паенакопления (пая) определяется в порядке, установленном частью 4 настоящей статьи. В случае, если паенакопление (пай) умершего члена кредитного кооператива (пайщика) перешло к нескольким его наследникам, наследник, который имеет право быть принятым в члены кредитного кооператива (пайщики), определяется соглашением между всеми наследниками или решением суда. В случае, если ни один из наследников не воспользовался правом быть принятым в члены кредитного кооператива (пайщики), кредитный кооператив выплачивает наследникам причитающиеся им в соответствии с наследственными долями доли паенакопления (пая) умершего члена кредитного кооператива (пайщика). В случае отсутствия наследников у умершего члена кредитного кооператива (пайщика) порядок наследования его паенакопления (пая) определяется в

соответствии с [Гражданским кодексом Российской Федерации](#). В случае, если кредитный кооператив имеет обязательства перед умершим членом кредитного кооператива (пайщиком) по договорам займа или иным договорам, наследование и выплата денежных средств по этим обязательствам осуществляются в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом для наследования и выплаты паенакопления (пая) умершего члена кредитного кооператива (пайщика).

Глава 4. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ

Статья 15. Органы кредитного кооператива

1. Органами кредитного кооператива являются общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков), правление кредитного кооператива, единоличный исполнительный орган кредитного кооператива, контрольно-ревизионный орган кредитного кооператива (наблюдательный совет кредитного кооператива, ревизионная комиссия или ревизор кредитного кооператива) (далее также - контрольно-ревизионный орган), а также иные органы, предусмотренные настоящим Федеральным законом, уставом кредитного кооператива и внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

2. Структура, порядок создания и деятельности органов кредитного кооператива, их полномочия устанавливаются настоящим Федеральным законом, уставом кредитного кооператива и внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

3. Решения органов кредитного кооператива в отношении члена кредитного кооператива (пайщика) могут быть обжалованы на общем собрании кредитного кооператива в порядке, предусмотренном уставом кредитного кооператива, либо оспорены в судебном порядке.

4. В состав правления кредитного кооператива, контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива (наблюдательного совета кредитного кооператива, ревизионной комиссии или ревизора кредитного кооператива), на должность единоличного исполнительного органа кредитного кооператива не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

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

Статья 16. Заинтересованные лица. Конфликт интересов

1. Лица, избранные или назначенные в состав органов кредитного кооператива, признаются лицами, заинтересованными в совершении кредитным кооперативом сделок с другими организациями или гражданами (далее - заинтересованные лица), если указанные лица состоят с этими организациями или гражданами в трудовых отношениях, являются учредителями, участниками, членами, кредиторами этих организаций, либо состоят с гражданами в близких родственных отношениях, являясь их супругами, родителями, детьми, полнородными и неполнородными братьями или сестрами, усыновителями или усыновленными, либо являются кредиторами этих граждан.

2. Заинтересованность в совершении кредитным кооперативом сделок влечет конфликт интересов заинтересованных лиц и кредитного кооператива.

3. Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы кредитного кооператива и не должны использовать возможности кредитного кооператива или допускать их использование в целях, не предусмотренных уставом кредитного кооператива. В целях настоящей статьи под термином

"возможности кредитного кооператива" понимаются принадлежащие кредитному кооперативу имущество, имущественные и неимущественные права, информация о деятельности и планах кредитного кооператива, имеющая для него ценность.

4. В случае, если заинтересованное лицо имеет заинтересованность в сделке, стороной которой намеревается быть кредитный кооператив:

- 1) оно обязано сообщить о своей заинтересованности правлению кредитного кооператива;
- 2) сделка должна быть одобрена правлением кредитного кооператива до ее совершения.

4.1. 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.

5. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность и которая совершена с нарушением требований настоящей статьи, может быть признана судом недействительной по иску кредитного кооператива и (или) по иску не менее одной трети членов общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков).

6. Заинтересованное лицо несет перед кредитным кооперативом ответственность в размере убытков, причиненных им кредитному кооперативу в связи с нарушением требований, установленных настоящей статьей. Если убытки причинены кредитному кооперативу несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед кредитным кооперативом является солидарной.

Статья 17. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков)

1. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) является высшим органом управления кредитного кооператива.

2. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью кредитного кооператива, и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе правления кредитного кооператива, единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива, комитета по займам кредитного кооператива либо по требованию не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков).

3. К исключительной компетенции общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) относятся:

- 1) утверждение устава кредитного кооператива, внесение изменений и дополнений в устав кредитного кооператива или утверждение устава кредитного кооператива в новой редакции;
- 2) утверждение положения о членстве в кредитном кооперативе, положения о порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива, включающем порядок формирования и использования фондов кредитного кооператива, положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), положения о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам), положения об органах кредитного кооператива, положения о порядке распределения доходов кредитного кооператива, а также иных внутренних нормативных документов кредитного кооператива, утверждение которых отнесено уставом кредитного кооператива к компетенции общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);
- 3) утверждение сметы доходов и расходов на содержание кредитного кооператива и отчета о ее исполнении;
- 4) принятие решения о вступлении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные

кооперативы второго уровня и в иные объединения кредитных кооперативов, участие в которых предусмотрено настоящим Федеральным законом, а также принятие решения о выходе из таких объединений;

5) принятие решения о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива;

6) избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий правления кредитного кооператива, контрольно-ревизионного органа (наблюдательного совета кредитного кооператива, ревизионной комиссии, ревизора) кредитного кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;

7) утверждение решений правления кредитного кооператива и контрольно-ревизионного органа (наблюдательного совета кредитного кооператива, ревизионной комиссии, ревизора) кредитного кооператива в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, а также в случаях, предусмотренных уставом кредитного кооператива;

8) отмена решений органов кредитного кооператива в отношении члена кредитного кооператива (пайщика) в случае обжалования таких решений общему собранию членов кредитного кооператива (пайщиков) в порядке, предусмотренном уставом кредитного кооператива;

9) утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива;

10) принятие решения о распределении дохода кредитного кооператива, выплате начислений на паевые взносы или о присоединении начислений на паевые взносы к паенакоплениям (паям) членов кредитного кооператива (пайщиков);

11) принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора);

11.1) принятие решения об открытии территориально обособленного подразделения кредитного кооператива и утверждение положения о его деятельности;

12) иные вопросы, отнесенные настоящим Федеральным законом, иными федеральными законами и уставом кредитного кооператива к исключительной компетенции общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

Статья 18. Порядок проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков)

1. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) может быть очередным или внеочередным.

2. Очередное общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) проводится в установленные уставом кредитного кооператива сроки, но не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

3. Внеочередное общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) может быть созвано по инициативе правления кредитного кооператива, по требованию иных органов кредитного кооператива или по требованию не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков).

4. В случае, если внеочередное общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) созывается по требованию контрольно-ревизионного органа (наблюдательного совета кредитного кооператива, ревизионной комиссии, ревизора) кредитного кооператива, единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, иных органов кредитного кооператива или по требованию не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков), правление кредитного кооператива в течение пяти дней со дня предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) должно принять решение о созыве внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) или

об отказе в его созыве. Решение правления кредитного кооператива об отказе в созыве внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), а также непринятие решения о созыве указанного внеочередного общего собрания в установленный срок могут быть оспорены лицами, требующими созыва такого собрания, в судебном порядке в течение трех месяцев со дня принятия указанного решения или истечения срока, предусмотренного для его принятия.

5. Уведомление о созыве общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) с указанием повестки дня направляется членам кредитного кооператива (пайщикам) не позднее чем за 30 дней до дня проведения такого собрания. В указанные сроки уведомление о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) должно быть направлено каждому члену кредитного кооператива (пайщику) заказным письмом по указанному членом кредитного кооператива (пайщиком) почтовому адресу или вручено под расписку либо, если это предусмотрено указанным уставом, опубликовано в средствах массовой информации, определенных уставом кредитного кооператива. Уставом кредитного кооператива может быть предусмотрен иной способ направления указанного уведомления в письменной форме о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков). Уведомление о созыве общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) с числом членов кредитного кооператива (пайщиков) более двухсот физических и (или) юридических лиц на дату размещения уведомления с указанием повестки дня общего собрания не позднее чем за 30 дней до проведения общего собрания также должно быть размещено на сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", определенном уставом кредитного кооператива, или официальном сайте саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив.

5.1. Кредитные кооперативы, число членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, и кредитные кооперативы второго уровня не позднее чем за 30 дней до дня проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) направляют уведомление о проведении такого собрания заказным письмом с уведомлением в Банк России.

6. В уведомлении о созыве общего собрания членов кооператива (пайщиков) должны быть указаны:

- 1) полное наименование кредитного кооператива и место его нахождения;
- 2) форма проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) (собрание, заочное голосование или собрание уполномоченных);
- 3) дата, место и время проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков). В случае проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования должны быть указаны также дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени для голосования;
- 4) повестка дня общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);
- 5) порядок ознакомления с информацией, подлежащей предоставлению членам кредитного кооператива (пайщикам) при подготовке общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) и адрес, по которому можно ознакомиться с указанной информацией. К информации, подлежащей предоставлению членам кредитного кооператива (пайщикам) при подготовке соответствующего общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), относятся годовой отчет кредитного кооператива, заключения контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива по результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторское заключение, сведения о кандидатах в правление кредитного кооператива и контрольно-ревизионный орган, проект вносимых в устав кредитного кооператива изменений и дополнений или проект устава кредитного кооператива в новой редакции, проекты положений и иных внутренних нормативных документов кредитного кооператива, проекты решений общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), а также иная предусмотренная уставом кредитного кооператива информация.

7. Член кредитного кооператива (пайщик) вправе участвовать в общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) лично или через своего представителя. На общем собрании член кредитного кооператива (пайщик) вправе представлять по доверенности не более пяти других членов кредитного кооператива (пайщиков).

8. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) считается правомочным, если в нем принимает участие более половины общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков). При отсутствии кворума очередного общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) с той же повесткой дня. Повторное общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) является правомочным, если в нем приняли участие не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков).

9. В кредитном кооперативе с числом членов более 200 для определения кворума общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) и подсчета голосов при голосовании из числа членов кредитного кооператива (пайщиков) создается счетная комиссия, количественный и персональный составы которой утверждаются общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков), а в случае проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования количественный и персональный составы счетной комиссии утверждаются правлением кредитного кооператива. В случае, если счетная комиссия не создана или члены счетной комиссии не приняли участие в работе общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), обязанности счетной комиссии исполняют члены правления кредитного кооператива, участвующие в работе общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

10. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), определяет кворум общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), обеспечивает установленный порядок голосования и права членов кредитного кооператива (пайщиков) или их уполномоченных на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

11. Подсчет голосов при голосовании осуществляется счетной комиссией отдельно по каждому поставленному на голосование вопросу. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, голоса засчитываются по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов и указанное требование нарушено в отношении всех вопросов, поставленных на голосование, бюллетени для голосования признаются недействительными и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются. Несоблюдение указанного выше требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

12. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех дней со дня завершения работы общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) или со дня окончания приема бюллетеней для голосования при проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования.

13. Решения, принятые общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков), и итоги голосования оглашаются на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), в ходе которого проводилось голосование.

14. Решения по вопросам, указанным в пунктах 1 - 6 части 3 статьи 17 настоящего Федерального закона, принимаются двумя третями голосов членов кредитного кооператива (пайщиков), присутствующих на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков). Федеральными законами и уставом кредитного кооператива могут быть предусмотрены иные вопросы, решения по которым принимаются квалифицированным большинством голосов. Решения по другим вопросам

принимаются большинством голосов членов кредитного кооператива (пайщиков), присутствующих на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков).

15. Решение общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), исполнение которого может повлечь ответственность членов иных органов кредитного кооператива, может быть оспорено ими в судебном порядке.

Статья 19. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных

1. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) с числом членов кредитного кооператива (пайщиков) более двухсот физических и (или) юридических лиц на день принятия решения о проведении такого общего собрания может проводиться в форме собрания уполномоченных не ранее чем через два года со дня создания кредитного кооператива. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные. Каждый уполномоченный имеет один голос. Собрание уполномоченных считается правомочным при условии, что в нем принимают участие не менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных, если уставом кредитного кооператива не предусмотрено участие большего числа уполномоченных. Уполномоченные избираются из числа членов кредитного кооператива (пайщиков), не входящих в состав правления кредитного кооператива, контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива не может осуществлять функции уполномоченного. Работники кредитного кооператива не могут составлять более половины от общего числа уполномоченных на день проведения общего собрания. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам. Срок, на который избирается уполномоченный, не может превышать пять лет. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз. Проведение общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных, в повестку дня которого включен вопрос о ликвидации или реорганизации кредитного кооператива, допускается при условии предварительного уведомления саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив, о дне, месте и времени проведения собрания уполномоченных не менее чем за 30 дней, а в случае, если число членов (пайщиков) кредитного кооператива на день принятия решения о проведении собрания уполномоченных превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, также при условии уведомления Банка России не менее чем за 30 дней.

2. Порядок избрания уполномоченных для проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных, порядок проведения собраний части членов кредитного кооператива (пайщиков) по избранию своих уполномоченных, срок полномочий избранных уполномоченных, возможность досрочного переизбрания уполномоченных предусматриваются уставом кредитного кооператива.

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

уполномоченный, определяется уставом кредитного кооператива и не может быть менее десяти и более пятисот физических и (или) юридических лиц.

4. Права и обязанности уполномоченного подтверждаются решением собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) об избрании уполномоченных, зафиксированным в протоколе указанного собрания. Решение такого собрания об избрании уполномоченных должно содержать следующие сведения:

1) фамилию, имя и отчество уполномоченного (если иное не вытекает из закона или национального обычая);

2) число членов кредитного кооператива (пайщиков), которых представляет уполномоченный;

3) фамилии, имена и отчества физических лиц (если иное не вытекает из закона или национального обычая) - членов кредитного кооператива (пайщиков) или наименование, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации, идентификационный номер налогоплательщика для юридических лиц - членов кредитного кооператива (пайщиков), которых представляет уполномоченный;

4) срок полномочий.

5. Созыв собрания уполномоченных осуществляется в соответствии с настоящим Федеральным законом в порядке и сроки, которые предусмотрены для проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков). Собрание уполномоченных принимает решения в порядке, предусмотренном для принятия решений общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков), с учетом положений настоящей статьи.

Статья 20. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования

1. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) может быть проведено в форме заочного голосования.

2. При проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования в бюллетенях для голосования должен быть указан срок окончания приема заполненных членами кредитного кооператива (пайщиками) бюллетеней. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену кредитного кооператива (пайщику) заказным письмом или вручен под расписку не позднее чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней. Решения, принятые общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования, доводятся до сведения членов кредитного кооператива (пайщиков) в виде отчета об итогах голосования не позднее чем через пять дней после составления протокола об итогах голосования в порядке, предусмотренном для уведомления о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

3. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков), повестка дня которого включает вопросы о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива, об избрании органов кредитного кооператива, о внесении изменений и дополнений в устав кредитного кооператива или о принятии устава кредитного кооператива в новой редакции, не может проводиться в форме заочного голосования.

Статья 21. Правление кредитного кооператива

1. В периоды между общими собраниями членов кредитного кооператива (пайщиков) руководство его деятельностью осуществляется правлением кредитного кооператива. Члены правления кредитного кооператива избираются общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) из числа членов кредитного кооператива (пайщиков) на срок, установленный уставом кредитного кооператива, но не более чем на пять лет.

2. Правление кредитного кооператива возглавляет председатель кредитного кооператива (председатель правления кредитного кооператива), избираемый общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) из числа членов кредитного кооператива (пайщиков) на срок не более чем на пять лет. Лица, избранные в состав правления кредитного кооператива, председатель кредитного кооператива (председатель правления кредитного кооператива) могут переизбираться неограниченное число раз. По решению общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) полномочия члена правления кредитного кооператива и председателя кредитного кооператива (председателя правления кредитного кооператива) могут быть прекращены досрочно.
3. Председатель кредитного кооператива и члены правления кредитного кооператива не могут быть членами иных избираемых общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) коллегиальных органов кредитного кооператива.
4. Проведение заседания правления кредитного кооператива правомочно, если на нем присутствует более половины количества членов правления, предусмотренного уставом кредитного кооператива. Решения правления кредитного кооператива считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества присутствующих на заседании членов правления кредитного кооператива.
5. Правление кредитного кооператива осуществляет подготовку общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), формирует повестку дня общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), направляет уведомления о его созыве, принимает решения об одобрении сделок кредитного кооператива в случаях, предусмотренных частью 3 статьи 6 настоящего Федерального закона, принимает решение о предоставлении займов членам кредитного кооператива (пайщикам) в случае отсутствия комитета по займам кредитного кооператива, утверждает не чаще одного раза в 20 дней в пределах диапазонов размеров платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, определенных положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), с учетом требований, установленных частью 3 статьи 30 настоящего Федерального закона, размер и порядок платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, если такие размер и порядок платы не определены указанным положением, а также решает иные вопросы, отнесенные к компетенции правления кредитного кооператива настоящим Федеральным законом и уставом кредитного кооператива. Правление кредитного кооператива не вправе решать вопросы, отнесенные настоящим Федеральным законом и (или) уставом кредитного кооператива к исключительной компетенции общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).
6. Члены правления кредитного кооператива, по вине которых кредитный кооператив понес убытки, обязаны возместить кредитному кооперативу эти убытки.
7. Члены правления кредитного кооператива солидарно несут ответственность за убытки, причиненные кредитному кооперативу их виновными действиями (бездействием). В случае, если решение правления кредитного кооператива повлекло возникновение убытков кредитного кооператива, от ответственности за причинение кредитному кооперативу таких убытков освобождаются члены правления кредитного кооператива, голосовавшие против принятого решения или отсутствующие при принятии такого решения, что должно подтверждаться соответствующей записью в протоколе заседания правления кредитного кооператива.

Статья 22. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива

1. Единоличным исполнительным органом кредитного кооператива является председатель кредитного кооператива (председатель правления кредитного кооператива).
2. Уставом кредитного кооператива может быть предусмотрено осуществление полномочий единоличного исполнительного органа кредитного кооператива директором (исполнительным

директором) кредитного кооператива. В этом случае устав кредитного кооператива должен предусматривать разделение полномочий между председателем (председателем правления) кредитного кооператива и директором (исполнительным директором) кредитного кооператива и порядок осуществления ими своих функций. Директор (исполнительный директор) кредитного кооператива может не являться членом кредитного кооператива (пайщиком).

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

- 1) представляет его интересы и совершает сделки;
- 2) выдает доверенности на право представительства от имени кредитного кооператива;
- 3) издает приказы и распоряжения в пределах своих полномочий.

4. Порядок назначения (избрания) на должность, освобождения от должности и полномочия единоличного исполнительного органа кредитного кооператива определяются уставом кредитного кооператива, внутренними нормативными документами кредитного кооператива, а также договором, заключенным между кредитным кооперативом и лицом, осуществляющим функции его единоличного исполнительного органа. Договор между кредитным кооперативом и лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, подписывается от имени кредитного кооператива лицом, определенным уставом кредитного кооператива, или лицом, уполномоченным решением общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

5. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива, по вине которого кредитный кооператив понес убытки, обязан возместить кредитному кооперативу эти убытки в порядке, установленном федеральными законами и уставом кредитного кооператива.

Статья 23. Контрольно-ревизионный орган (наблюдательный совет, ревизионная комиссия или ревизор) кредитного кооператива

1. Контрольно-ревизионный орган (наблюдательный совет, ревизионная комиссия или ревизор) кредитного кооператива осуществляет контроль за деятельностью кредитного кооператива и его органов, а также осуществляет иные функции, предусмотренные уставом кредитного кооператива. В кредитном кооперативе с числом членов более 200 полномочия контрольно-ревизионного органа осуществляет наблюдательный совет или ревизионная комиссия кредитного кооператива.

2. Контрольно-ревизионный орган подотчетен общему собранию членов кредитного кооператива (пайщиков). Председатель и члены контрольно-ревизионного органа избираются общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) из числа членов кредитного кооператива (пайщиков) в порядке, определенном уставом кредитного кооператива. Лица, избранные в состав контрольно-ревизионного органа, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) полномочия члена контрольно-ревизионного органа могут быть прекращены досрочно. Член контрольно-ревизионного органа не вправе передавать свои полномочия другим лицам. Член контрольно-ревизионного органа не может быть членом правления кредитного кооператива, единоличным исполнительным органом кредитного кооператива, членом комитета по займам кредитного кооператива.

3. Контрольно-ревизионный орган в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности кредитного кооператива. Контрольно-ревизионный орган обязан проводить проверку

годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива до ее утверждения общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).

4. Контрольно-ревизионный орган в связи с осуществлением своих полномочий имеет право на получение от органов кредитного кооператива любой информации о деятельности кредитного кооператива.
5. Контрольно-ревизионный орган вправе созывать общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) в случае, если правление кредитного кооператива не исполняет свои обязанности, а также в иных предусмотренных федеральным законом и определенных уставом кредитного кооператива случаях.
6. Члены контрольно-ревизионного органа вправе присутствовать на заседаниях правления кредитного кооператива без права голоса.
7. Согласие контрольно-ревизионного органа в обязательном порядке дается в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы кредитного кооператива.
8. Заседания контрольно-ревизионного органа созываются председателем контрольно-ревизионного органа или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже, чем это определено уставом кредитного кооператива.
9. Проведение заседания контрольно-ревизионного органа правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов контрольно-ревизионного органа, присутствующих на его заседании.
10. Члены контрольно-ревизионного органа не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору.

Статья 24. Комитет по займам кредитного кооператива

1. В кредитном кооперативе может быть создан комитет по займам кредитного кооператива (далее - комитет по займам). Создание комитета по займам является обязательным в кредитных кооперативах с числом членов кредитного кооператива (пайщиков) более 1 000.
2. Комитет по займам принимает решения о предоставлении займов членам кредитного кооператива (пайщикам) и об их возврате в порядке, определенном положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам), утвержденным общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).
3. Персональный состав комитета по займам назначается правлением кредитного кооператива из числа членов кредитного кооператива (пайщиков) и (или) работников кредитного кооператива на срок, определенный уставом кредитного кооператива, но не более чем на пять лет. Лицо может быть назначено членом комитета по займам неограниченное количество раз. По решению правления кредитного кооператива полномочия члена комитета по займам могут быть прекращены досрочно.
4. Члены комитета по займам не могут быть избраны или назначены в иные органы кредитного кооператива.
5. В случае отсутствия в кредитном кооперативе комитета по займам решение о предоставлении займов членам кредитного кооператива (пайщикам) принимает правление кредитного кооператива.

Глава 5. ИМУЩЕСТВО КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

Статья 25. Источники формирования имущества кредитного кооператива

1. Имущество кредитного кооператива формируется за счет:

- 1) паевых и иных взносов членов кредитного кооператива (пайщиков), предусмотренных настоящим Федеральным законом и уставом кредитного кооператива;
- 2) доходов от деятельности кредитного кооператива;
- 3) привлеченных средств;
- 4) иных не запрещенных законом источников.

2. Имущество кредитного кооператива не может быть отчуждено иначе как в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом, иными федеральными законами и уставом кредитного кооператива.

3. Кредитный кооператив может формировать неделимый фонд из части имущества кредитного кооператива, за исключением паенакоплений (паев) и привлеченных средств. Решение об образовании неделимого фонда, размере неделимого фонда и направлениях его использования принимается общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков). Неделимый фонд кредитного кооператива подлежит распределению между членами кредитного кооператива (пайщиками) только в случае ликвидации кредитного кооператива.

4. Фонды кредитного кооператива (паевой фонд, резервный фонд, фонд финансовой взаимопомощи и иные фонды), порядок их формирования и использования определяются внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

Статья 26. Имущественная ответственность кредитного кооператива и членов кредитного кооператива (пайщиков)

1. Кредитный кооператив отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества, предусмотренного статьей 32 настоящего Федерального закона. Кредитный кооператив не отвечает по обязательствам своих членов.

2. Обращение взыскания по долгам члена кредитного кооператива (пайщика) на паенакопление (пай) этого члена допускается только при недостатке иного его имущества для покрытия таких долгов в порядке и сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации. Взыскание по долгам члена кредитного кооператива (пайщика) не может быть обращено на неделимый фонд кредитного кооператива.

3. Убытки кредитного кооператива, понесенные им в течение финансового года, могут покрываться за счет средств резервного фонда. Убытки кредитного кооператива, образовавшиеся по итогам финансового года, покрываются за счет средств резервного фонда и (или) дополнительных взносов членов кредитного кооператива (пайщиков).

4. Лицо, вступающее в ранее созданный кредитный кооператив, несет солидарно с членами кредитного кооператива (пайщиками) субсидиарную ответственность в пределах невнесенной части дополнительного взноса по обязательствам кредитного кооператива, которые возникли до вступления указанного лица в кредитный кооператив, если это определено уставом кредитного кооператива, при условии подтверждения в письменной форме данным лицом, что оно ознакомлено со сметой доходов и расходов кредитного кооператива, с бухгалтерской (финансовой) отчетностью кредитного кооператива и согласно нести такую ответственность.

Статья 27. Распределение доходов кредитного кооператива

1. Доходы кредитного кооператива, полученные по итогам финансового года, могут распределяться между членами кредитного кооператива (пайщиками) путем начисления на паевые взносы.

2. Сумма, подлежащая распределению, определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за финансовый год и утверждается общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) в порядке, предусмотренном уставом кредитного кооператива и внутренними нормативными документами кредитного кооператива. Начисления на паевые взносы производятся пропорционально сумме паевых взносов каждого члена кредитного кооператива (пайщика). По решению общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) начисления на паевые взносы могут быть выплачены членам кредитного кооператива (пайщикам) или присоединены к паенакоплениям (паям) членов кредитного кооператива (пайщиков).

Статья 28. Бухгалтерский учет, отчетность кредитного кооператива

1. Кредитный кооператив ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую (финансовую) и статистическую отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
2. Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитного кооператива подлежат обязательной аудиторской проверке в случае, если годовой объем выручки или сумма активов баланса кредитного кооператива предполагают проведение обязательного аудита в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности, а также в иных случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом.
3. Кредитные кооперативы, общее число членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, кредитные кооперативы второго уровня, а также кредитные кооперативы, не вступившие в члены саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, обязаны составлять и представлять в Банк России отчетность и иные документы и информацию, установленные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России.
4. Кредитные кооперативы, являющиеся членами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, обязаны составлять и представлять отчетность и иные документы и информацию, установленные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив.

Статья 29. Хранение документов кредитного кооператива

1. Кредитный кооператив обязан хранить следующие документы:
 - 1) устав кредитного кооператива, а также изменения и дополнения, внесенные в него, зарегистрированные в установленном порядке;
 - 2) документы, подтверждающие государственную регистрацию кредитного кооператива;
 - 3) реестр членов кредитного кооператива (пайщиков);
 - 4) бухгалтерскую (финансовую) отчетность кредитного кооператива, сметы доходов и расходов и отчеты об их исполнении, документы, подтверждающие права кредитного кооператива на имущество, находящееся на его балансе;
 - 5) внутренние нормативные документы кредитного кооператива;
 - 6) положения о своих филиалах и представительствах;
 - 7) протоколы общих собраний членов кредитного кооператива (пайщиков), заседаний правления кредитного кооператива и контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива, протоколы собраний членов кредитного кооператива (пайщиков) об избрании своих уполномоченных, бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем

собрании членов кредитного кооператива (пайщиков);

8) приказы и распоряжения единоличного исполнительного органа кредитного кооператива;

9) другие документы, предусмотренные настоящим Федеральным законом, иными федеральными законами, уставом кредитного кооператива и внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

2. Кредитный кооператив хранит документы, предусмотренные частью 1 настоящей статьи, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены законодательством Российской Федерации.

Глава 6. ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ, ЧЛЕНАМИ КОТОРЫХ ЯВЛЯЮТСЯ ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА

Статья 30. Особенности привлечения денежных средств физических лиц - членов кредитного кооператива (пайщиков)

1. Для осуществления предусмотренной частью 1 статьи 3 настоящего Федерального закона деятельности кредитные кооперативы, членами которых являются физические лица, вправе привлекать денежные средства указанных лиц на основании договоров передачи личных сбережений.

2. По договору передачи личных сбережений физическое лицо, являющееся членом кредитного кооператива (пайщиком), передает кредитному кооперативу денежные средства на условиях возвратности, платности, срочности.

3. Условия договора передачи личных сбережений, в том числе диапазоны размеров платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, или размер и порядок такой платы, определяются положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), принятым общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) в предусмотренном настоящим Федеральным законом порядке. Размер и порядок платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, утверждаются правлением кредитного кооператива в случае и порядке, которые предусмотрены частью 5 статьи 21 настоящего Федерального закона. Условия о размере и порядке платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, должны быть едиными для всех членов кредитного кооператива (пайщиков).

3.1. Информация о размере и порядке платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, должна быть размещена в местах обслуживания клиентов, членов кредитного кооператива (пайщиков) и на официальном сайте этого кредитного кооператива в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (при наличии).

4. Договор передачи личных сбережений независимо от его суммы заключается в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора влечет его недействительность. Такой договор является ничтожным. Договор передачи личных сбережений должен содержать условия о сумме передаваемых денежных средств, о размере и порядке платы за их использование, о сроке и порядке их возврата.

5. В договор передачи личных сбережений должно быть включено условие о досрочном возврате денежных средств в порядке, предусмотренном частью 4 статьи 14 настоящего Федерального закона, при прекращении членства физического лица в кредитном кооперативе.

Статья 31. Особенности бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных кооперативов, членами которых являются физические лица

1. Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитного кооператива подлежат ежегодной обязательной аудиторской проверке, если число физических лиц, являющихся его членами, превышает 2 000 человек.
2. Учет обязательств по договорам передачи личных сбережений ведется отдельно от обязательств кредитного кооператива по иным договорам.

Статья 32. Особенности имущественной ответственности кредитных кооперативов, членами которых являются физические лица

Обращение взыскания на денежные средства и иное имущество кредитного кооператива в части, соответствующей сумме основных обязательств кредитного кооператива по договорам передачи личных сбережений, не допускается, за исключением обращения взыскания на основании исполнительных документов о взыскании денежных средств по договорам передачи личных сбережений.

Глава 7. ОБЪЕДИНЕНИЯ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ

Статья 33. Кредитные кооперативы второго уровня

1. В целях удовлетворения своих финансовых потребностей и обеспечения своей финансовой устойчивости кредитные кооперативы могут создавать кредитные кооперативы второго уровня. Кредитные кооперативы второго уровня формируют предусмотренные их уставом фонды, привлекают денежные средства своих членов и иные денежные средства в порядке, определенном настоящим Федеральным законом и своими уставами, предоставляют займы своим членам в целях удовлетворения их финансовых потребностей, осуществляют иную деятельность, предусмотренную настоящим Федеральным законом и уставами кредитных кооперативов второго уровня.
2. Положения настоящего Федерального закона, в том числе положения о деятельности кредитного кооператива, об обеспечении финансовой устойчивости кредитного кооператива, о создании, реорганизации и ликвидации кредитного кооператива, членстве в кредитном кооперативе, об органах кредитного кооператива, распространяются на кредитные кооперативы второго уровня.
3. Кредитные кооперативы второго уровня создаются не менее чем пятью кредитными кооперативами на основе членства по территориальному (региональному, межрегиональному, федеральному) или иному принципу.
4. Кредитный кооператив обязан уведомлять о своем вступлении в кредитный кооператив второго уровня саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, членом которой он является.
5. Кредитный кооператив второго уровня не вправе вступать в члены других кредитных кооперативов второго уровня.
6. Минимальный размер паевого фонда кредитного кооператива второго уровня должен составлять:
 - 1) 10 миллионов рублей по истечении одного месяца с момента его создания;
 - 2) 50 миллионов рублей по истечении одного года с момента его создания.
7. До момента формирования минимального размера паевого фонда кредитного кооператива второго уровня его средства не могут быть использованы для предоставления займов его членам,

размещены на депозитных счетах в российских кредитных организациях, направлены на приобретение государственных и муниципальных ценных бумаг, на приобретение долей в уставном капитале или акций российских кредитных организаций.

8. В случае, если размер паевого фонда кредитного кооператива второго уровня по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности по окончании периодов, установленных частью 6 настоящей статьи, и каждого последующего квартала окажется меньше минимального размера паевого фонда, кредитный кооператив второго уровня в течение четырех календарных месяцев с даты окончания указанных периодов, указанного квартала должен принять решение о ликвидации, за исключением случая устранения данного несоответствия до истечения следующего квартала. В случае невыполнения данного требования ликвидация кредитного кооператива второго уровня осуществляется по решению суда.

9. Средства кредитного кооператива второго уровня могут быть использованы для предоставления займов его членам, осуществления своих организационно-хозяйственных расходов, размещены на депозитных счетах в российских кредитных организациях, направлены на приобретение государственных и муниципальных ценных бумаг или на приобретение долей в уставном капитале либо акций российских кредитных организаций с учетом положений статьи 6 настоящего Федерального закона. При этом максимальная сумма средств, направленная на приобретение государственных и муниципальных ценных бумаг, на приобретение долей в уставном капитале или акций российских кредитных организаций, должна составлять не более 20 процентов величины активов кредитного кооператива второго уровня.

10. Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитного кооператива второго уровня подлежат ежегодной обязательной аудиторской проверке.

Статья 34. Союзы (ассоциации) кредитных кооперативов

1. Кредитные кооперативы на добровольной основе вправе объединяться в союзы (ассоциации) кредитных кооперативов в целях координации деятельности кредитных кооперативов, представления и защиты их интересов, оказания им информационных, правовых и других услуг, организации подготовки работников для кредитных кооперативов, повышения квалификации работников кредитных кооперативов, осуществления научно-исследовательской и иной деятельности.

2. Порядок создания союза (ассоциации) кредитных кооперативов, его (ее) реорганизации и ликвидации, состав и полномочия его (ее) органов, взаимоотношения союза (ассоциации) кредитных кооперативов и его (ее) членов, другие вопросы создания и деятельности союза (ассоциации) кредитных кооперативов определяются федеральными законами и учредительными документами союза (ассоциации) кредитных кооперативов.

Статья 35. Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие кредитные кооперативы

1. Кредитные кооперативы, за исключением кредитных кооперативов второго уровня, вступают в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, в порядке, предусмотренном [Федеральным законом от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ](#) "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, в течение девяноста дней, следующих за днем наступления одного из следующих событий:

1) получение некоммерческой организацией статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, при отсутствии до указанного дня саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы (для кредитных кооперативов, созданных на день получения некоммерческой организацией статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы);

2) прекращение своего членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы (при наличии саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы);

3) создание кредитного кооператива (при наличии саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы).

2. Отношения, возникающие в связи с приобретением и прекращением некоммерческими организациями статуса саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные кооперативы, осуществлением ими прав и обязанностей, регулируются настоящим Федеральным законом, [Федеральным законом от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ](#) "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

3. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая кредитные кооперативы, осуществляет контроль за соблюдением кредитными кооперативами, являющимися членами этой саморегулируемой организации, требований настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

4. Банк России не осуществляет надзор за соблюдением кредитными кооперативами, общее число членов которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, требований настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, за исключением следующих случаев:

1) кредитный кооператив не является членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы;

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

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

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

5. До вступления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, кредитные кооперативы не имеют права привлекать денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков) и принимать в кредитный кооператив новых членов кредитного кооператива (пайщиков).

6. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая кредитные кооперативы:

1) обязана применять предусмотренные [Федеральным законом от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ](#) "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" меры за несоблюдение своими членами - кредитными кооперативами, число членов (пайщиков) которых не превышает три тысячи

физических и (или) юридических лиц, за исключением кредитных кооперативов, размер активов которых превышает определенное нормативным актом Банка России значение, требований, установленных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. 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, установленные внутренним стандартом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, должны соответствовать требованиям, установленным нормативным актом Банка России;

2) направляет в Банк России сведения о своих членах - кредитных кооперативах, число членов которых превысило три тысячи физических и (или) юридических лиц, по форме, в порядке и в сроки, которые установлены Банком России;

3) разрабатывает примерные уставы кредитных кооперативов - членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, примерные формы их внутренних нормативных документов, учетной политики, рекомендации и иные касающиеся деятельности кредитных кооперативов документы;

4) организует обучение работников кредитных кооперативов, являющихся членами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы;

5) обязана направлять в Банк России сведения о несоблюдении своими членами - кредитными кооперативами, число членов (пайщиков) которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, требований, установленных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. Порядок и сроки направления данных сведений устанавливаются Банком России;

6) обязана заключить договор с депозитарием в случае, если формирование компенсационного фонда применяется в качестве способа обеспечения ответственности членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, перед потребителями произведенных ими товаров (работ, услуг) и размещение средств компенсационного фонда не осуществляется через управляющую компанию;

7) обязана размещать на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" следующую информацию:

а) порядок размещения средств компенсационного фонда в целях их сохранения и прироста, направления их размещения (инвестиционная декларация);

б) информацию об управляющей компании, с которой саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, заключен договор (ее наименование, место нахождения, информация об имеющейся лицензии, номера контактных телефонов) (при наличии), о депозитарии, с которым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, заключен договор (его наименование, место нахождения, информация об имеющейся лицензии, номера контактных телефонов) (при наличии);

в) информацию о составе и стоимости имущества компенсационного фонда саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, а также информацию о фактах осуществления выплат из компенсационного фонда саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, в целях обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, по их обязательствам перед членами кредитного кооператива (пайщиками) и об основаниях таких выплат, если такие выплаты

осуществлялись;

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

Статья 36 - 38. Утратили силу. - Федеральный закон от 03.07.2016 N 292-ФЗ.

Статья 39. Обеспечение имущественной ответственности членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы

1. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая кредитные кооперативы, обязана обеспечивать имущественную ответственность кредитных кооперативов, являющихся ее членами, по обязательствам перед членами кредитных кооперативов (пайщиками).
2. Саморегулируемая организация обеспечивает имущественную ответственность своих членов путем формирования компенсационного фонда в соответствии с положениями настоящего Федерального закона.
3. В целях обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, по их обязательствам перед членами кредитного кооператива (пайщиками) саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая кредитные кооперативы, вправе предъявлять к кредитным кооперативам, привлекающим денежные средства своих членов - физических лиц, требования о страховании риска ответственности кредитных кооперативов за нарушение договоров передачи личных сбережений.

Статья 40. Компенсационный фонд и компенсационные выплаты

1. Компенсационный фонд формируется за счет платежей (взносов) членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, в соответствии с положениями настоящего Федерального закона, части доходов от размещения средств компенсационного фонда и за счет иных не запрещенных законом источников. Порядок формирования и размер компенсационного фонда устанавливаются в уставе саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, в соответствии с положениями настоящего Федерального закона.
2. Размер и порядок внесения платежей (взносов) членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, в компенсационный фонд устанавливаются в уставе саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы. При этом размер ежегодных обязательных платежей (взносов) в компенсационный фонд для члена саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, должен составлять не менее 0,2 процента среднегодовой величины его активов, рассчитываемой по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности. Максимальная сумма всех обязательных платежей (взносов) члена саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, в компенсационный фонд, при выплате которой платежи (взносы) в компенсационный фонд членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, больше не производятся, не должна превышать 5 процентов величины активов члена саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы.

кооперативы.

3. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая кредитные кооперативы, вправе самостоятельно размещать средства компенсационного фонда в размере не более 20 миллионов рублей при соблюдении условий диверсификации, возвратности, прибыльности, ликвидности. Условия и порядок размещения средств компенсационного фонда, а также требования к составу и структуре средств компенсационного фонда определяются инвестиционной декларацией, принятой саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы. При размещении средств компенсационного фонда должны соблюдаться следующие ограничения:

- 1) не менее 50 процентов средств компенсационного фонда должно быть размещено в государственные ценные бумаги Российской Федерации и (или) государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;
 - 2) не более 30 процентов средств компенсационного фонда может быть размещено на депозитных счетах в банках, в обращающиеся на организованных торгах акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ, или в паи паевых инвестиционных фондов. При этом не более 5 процентов указанных средств может быть размещено в акции одного эмитента;
 - 3) не более 10 процентов средств компенсационного фонда может быть инвестировано в объекты недвижимости.
4. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая кредитные кооперативы, не вправе размещать средства компенсационного фонда в ценные бумаги, не обращающиеся на организованных торгах.

5. В случае, если размер компенсационного фонда саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, превысит 20 миллионов рублей, саморегулируемая организация обязана:

- 1) в течение 30 дней со дня превышения указанного размера компенсационного фонда уведомить об этом Банк России;
- 2) в течение одного года со дня превышения указанного размера компенсационного фонда заключить договор с управляющей компанией о доверительном управлении средствами компенсационного фонда и осуществить передачу средств компенсационного фонда в доверительное управление.

6. Доход, полученный от размещения средств компенсационного фонда, направляется на пополнение этого фонда и покрытие расходов, связанных с обеспечением надлежащих условий размещения таких средств. Средства компенсационного фонда используются исключительно для финансового обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, по их обязательствам перед членами (пайщиками) путем осуществления саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, компенсационных выплат в соответствии с настоящей статьей.

7. Компенсационные выплаты, осуществляемые саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, из компенсационного фонда в соответствии с настоящей статьей, производятся при недостаточности собственного имущества члена саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, для выполнения его обязательств перед членами (пайщиками). Решение о компенсационных выплатах принимается саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, в соответствии с нормативными актами Банка России, базовыми и внутренними стандартами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы.

8. Компенсационная выплата из компенсационного фонда в отношении одного члена саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, не может превышать 5 процентов средств компенсационного фонда на дату принятия решения об указанной выплате.
9. На средства компенсационного фонда не может быть наложено взыскание по обязательствам саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы.
10. Не допускается возврат членам саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, их платежей (взносов) в компенсационный фонд.
11. При исключении сведений о некоммерческой организации из единого реестра саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка средства компенсационного фонда подлежат распределению между кредитными кооперативами - членами такой организации пропорционально суммам внесенных ими платежей (взносов) в компенсационный фонд и по истечении трех лет со дня исключения сведений о некоммерческой организации из единого реестра саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка выплате кредитным кооперативам, являвшимся членами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединявшей кредитные кооперативы.
12. Распределение средств компенсационного фонда утверждается общим собранием членов некоммерческой организации, утратившей статус саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, и оформляется протоколом общего собрания членов такой организации, в котором указывается список кредитных кооперативов, внесших платежи (взносы) в компенсационный фонд, с указанием долей средств компенсационного фонда, подлежащих выплате.
13. Средства компенсационного фонда не позднее пяти дней со дня проведения общего собрания членов саморегулируемой организации зачисляются на депозит нотариуса, где находятся до истечения трех лет со дня исключения некоммерческой организации из единого реестра саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка. В течение срока нахождения средств компенсационного фонда на депозите нотариуса из средств компенсационного фонда могут осуществляться компенсационные выплаты лицам, указанным в протоколе общего собрания членов саморегулируемой организации, на основании вступивших в силу решений суда.
14. Управляющая компания обязана совершить все необходимые действия по соблюдению установленных настоящим Федеральным законом требований к размещению средств компенсационного фонда и заключить договор со специализированным депозитарием, с которым заключен договор саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы. Специализированный депозитарий осуществляет контроль за соблюдением управляющей компанией ограничений размещения средств компенсационного фонда, правил размещения этих средств и требований к их размещению, установленных настоящим Федеральным законом и инвестиционной декларацией, принятой саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы. Обо всех случаях нарушения установленных настоящим Федеральным законом и инвестиционной декларацией требований к размещению средств компенсационного фонда специализированный депозитарий уведомляет саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, и Банк России.

Статья 41. Утратила силу. - Федеральный закон от 03.07.2016 N 292-ФЗ.

Глава 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 42. Заключительные положения

1. Учредительные документы кредитных кооперативов и иных потребительских кооперативов, осуществляющих деятельность, предусмотренную частью 1 статьи 3 настоящего Федерального закона, изданных до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, подлежат приведению в соответствие с требованиями настоящего Федерального закона в течение одного года со дня вступления в силу настоящего Федерального закона. По истечении одного года со дня вступления в силу настоящего Федерального закона кредитные кооперативы и иные потребительские кооперативы, не приведшие свои учредительные документы в соответствие с требованиями настоящего Федерального закона, не вправе осуществлять деятельность, предусмотренную частью 1 статьи 3 настоящего Федерального закона.

2 - 3. Утратили силу. - Федеральный закон от 03.07.2016 N 292-ФЗ.

Статья 43. О признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации

Признать утратившими силу:

1) Федеральный закон от 7 августа 2001 года N 117-ФЗ "О кредитных потребительских кооперативах граждан" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3420);

2) статью 3 [Федерального закона от 3 ноября 2006 года N 183-ФЗ](#) "О внесении изменений в Федеральный закон "О сельскохозяйственной кооперации" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, N 45, ст. 4635).

Статья 44. Порядок вступления в силу настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением части 4 статьи 6 и части 3 статьи 35 настоящего Федерального закона.

2. Часть 4 статьи 6 настоящего Федерального закона вступает в силу по истечении одного года после дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

3. Часть 3 статьи 35 настоящего Федерального закона вступает в силу по истечении двух лет после дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

Президент
Российской Федерации
Д.МЕДВЕДЕВ

Москва, Кремль
18 июля 2009 года
N 190-ФЗ