

# Федеральный закон “О кредитной кооперации”/N 190-ФЗ от 18.07.2009/

18 июля 2009 года N 190-ФЗ

Принят Государственной Думой 3 июля 2009 года

Одобен 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) - добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу 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 4 статьи 116 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 и иные нормативные правовые акты, 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).

4. Органы государственной власти и органы местного самоуправления 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).

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

## Статья 5. Государственное регулирование кредитной кооперации

1. Государственное регулирование отношений в сфере кредитной кооперации осуществляется определяемым Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти (далее - уполномоченный федеральный орган исполнительной власти).

2. Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти осуществляет следующие функции:

1) принимает в пределах своей компетенции нормативные правовые акты, регулирующие деятельность кредитных кооперативов, их союзов (ассоциаций), саморегулируемых организаций и иных объединений кредитных кооперативов;

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

2) устанавливает дополнительные финансовые нормативы помимо финансовых нормативов, предусмотренных настоящим Федеральным законом, и порядок расчета дополнительных финансовых нормативов;

3) устанавливает порядок размещения средств резервного фонда кредитного кооператива;

4) ведет государственный реестр кредитных кооперативов на основе сведений, полученных от уполномоченного федерального органа исполнительной власти, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц;

5) ведет государственный реестр саморегулируемых организаций кредитных кооперативов, осуществляет включение сведений о некоммерческих организациях в государственный реестр саморегулируемых организаций кредитных кооперативов и исключение сведений о некоммерческих организациях из государственного реестра саморегулируемых организаций кредитных кооперативов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о саморегулируемых организациях;

6) осуществляет взаимодействие с саморегулируемыми организациями кредитных кооперативов и контроль за исполнением саморегулируемыми организациями кредитных кооперативов и их членами положений настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов в порядке, предусмотренном статьей 41 настоящего Федерального закона;

7) осуществляет контроль за деятельностью кредитных кооперативов, число членов которых превышает 5 тысяч физических и (или) юридических лиц, а также за деятельностью кредитных кооперативов второго уровня в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом исполнительной власти;

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

9) осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

3. В отношении кредитных кооперативов, число членов которых превышает 5 тысяч физических и (или) юридических лиц, и в отношении кредитных кооперативов второго уровня уполномоченный федеральный орган исполнительной власти 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 финансовую (бухгалтерскую) отчетность в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом исполнительной власти;

4) не чаще одного раза в год проводить плановые проверки соблюдения установленных финансовых нормативов и соответствия деятельности кредитного кооператива настоящему Федеральному закону, другим федеральным законам и иным нормативным правовым актам Российской Федерации;

5) проводить внеплановые проверки деятельности кредитных кооперативов на основании заявлений саморегулируемых организаций кредитных кооперативов и иных юридических лиц, физических лиц, федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, правоохранительных органов о нарушении кредитным кооперативом настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации;

6) по итогам проверки деятельности кредитного кооператива давать такому кредитному кооперативу обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в ходе проверки нарушений;

7) при выявлении нарушений требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также в случае воспрепятствования проведению проверки деятельности кредитного кооператива своим предписанием запретить

кредитному кооперативу осуществлять привлечение денежных средств, прием новых членов и выдачу займов до устранения нарушений или до прекращения обстоятельств, послуживших основанием для направления предписания о соответствующем запрете;

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 уполномоченным федеральным органом исполнительной власти срок;

б) осуществления кредитным кооперативом деятельности, запрещенной настоящим Федеральным законом;

в) неоднократного нарушения кредитным кооперативом настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации;

10) осуществлять иные права, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

## 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 финансовой (бухгалтерской) 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) величина резервного фонда должна составлять не менее 5 процентов (не менее 2 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) и отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности на конец предыдущего отчетного периода;

2) максимальная сумма денежных средств, привлеченных от одного члена кредитного кооператива (пайщика) или от нескольких членов кредитного кооператива (пайщиков), являющихся аффилированными лицами, должна составлять не более 20 процентов (не более 30 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) на момент принятия решения о привлечении средств;

3) максимальная сумма займа, предоставляемого одному члену кредитного кооператива (пайщику), должна составлять не более 10 процентов (не более 20 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа;

4) максимальная сумма займа, предоставляемого нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, не может превышать 20 процентов (30 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа;

5) минимальная величина паевого фонда кредитного кооператива должна составлять не менее 8 процентов суммы денежных средств, привлеченных



- кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) и отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности на конец предыдущего отчетного года;
- 6) максимальная сумма денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками), должна составлять не более 50 процентов общей суммы привлеченных денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков);
- 7) максимальная сумма денежных средств, направляемых в кредитные кооперативы второго уровня кредитным кооперативом, являющимся их членом, в том числе сумма внесенных паевых и иных взносов и сумма предоставленных кредитному кооперативу второго уровня займов, должна составлять не более 10 процентов суммы паевого фонда и привлеченных средств кредитного кооператива на момент принятия решения о направлении средств в кредитный кооператив второго уровня;
- 8) общая сумма денежных средств, направляемых кредитным кооперативом в течение отчетного периода на цели, не связанные с выдачей займов членам кредитного кооператива (пайщикам), не может составлять более 50 процентов общей суммы средств, привлеченных кредитным кооперативом от его членов в течение соответствующего отчетного периода.
5. Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти вправе устанавливать дополнительные финансовые нормативы, обязательные для соблюдения кредитными кооперативами.
6. Кредитные кооперативы вправе привлекать средства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, кредитных организаций и иных юридических лиц в случае, если учредительными документами указанных юридических лиц предусмотрено финансирование кредитных кооперативов.
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).

## **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 создается на основе членства по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу. Принципы создания кредитного кооператива устанавливаются уставом кредитного кооператива.
4. Учредители кредитного кооператива принимают решение о создании кредитного кооператива, которое оформляют протоколом, осуществляют подготовку проекта устава кредитного кооператива и организацию общего собрания учредителей кредитного кооператива, на котором принимается устав кредитного кооператива.
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.
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".
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;
- 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 и иным нормативным правовым актам Российской Федерации.

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, преобразование) 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 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. Кредитный кооператив вправе преобразоваться в производственный

кооператив, хозяйственное общество или товарищество, некоммерческое партнерство с соблюдением требований, установленных федеральными законами. При преобразовании кредитного кооператива в производственный кооператив или некоммерческое партнерство члены реорганизуемого кредитного кооператива (пайщики) становятся членами производственного кооператива или некоммерческого партнерства. При преобразовании кредитного кооператива в хозяйственное общество или товарищество члены реорганизуемого кредитного кооператива (пайщики) становятся участниками хозяйственного общества или товарищества.

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

- 1) наименование, сведения о месте нахождения юридического лица, создаваемого путем реорганизации в форме преобразования;
- 2) порядок и условия преобразования кредитного кооператива;
- 3) порядок обмена паенакоплений (паев) членов кредитного кооператива (пайщиков) на акции, доли участников в уставном капитале хозяйственного общества, складочном капитале товарищества или на паи членов производственного кооператива в случае, если осуществляется преобразование кредитного кооператива в хозяйственное общество, товарищество или в производственный кооператив, либо порядок определения состава имущества или стоимости имущества кредитного кооператива, которое вправе получить член кредитного кооператива (пайщик), преобразованного в некоммерческое партнерство, при прекращении его членства в некоммерческом партнерстве;
- 4) список членов контрольно-ревизионного органа создаваемого юридического лица, если в соответствии с федеральными законами и уставом создаваемого юридического лица предусмотрено наличие контрольно-ревизионного органа и образование такого органа отнесено к компетенции высшего органа управления создаваемого юридического лица;
- 5) список членов коллегиального исполнительного органа создаваемого юридического лица, если в соответствии с федеральными законами и уставом такого юридического лица предусмотрено наличие коллегиального исполнительного органа этого юридического лица и его образование отнесено к компетенции высшего органа управления такого юридического лица;
- 6) указание о лице, назначенном (избранном) единоличным исполнительным органом создаваемого юридического лица;
- 7) список членов иного органа создаваемого юридического лица (за исключением общего собрания участников хозяйственного общества или товарищества, членов производственного кооператива или членов некоммерческого партнерства), если в соответствии с федеральными законами и уставом создаваемого юридического лица предусмотрено наличие этого органа и его образование отнесено к компетенции высшего органа управления создаваемого юридического лица;
- 8) указание об утверждении передаточного акта с приложением передаточного акта;

9) указание об утверждении учредительных документов создаваемого юридического лица с приложением учредительных документов;

10) иные не противоречащие федеральным законам положения о реорганизации кредитного кооператива в форме преобразования.

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 количество членов кредитного кооператива (пайщиков) меньше минимального количества, 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.

2. Заявление о приеме в члены кредитного кооператива (пайщики) подается в письменной форме в правление кредитного кооператива. В указанном заявлении должно содержаться обязательство соблюдать устав кредитного кооператива.

3. Членство в кредитном кооперативе возникает на основании решения правления кредитного кооператива со дня внесения соответствующей записи в реестр членов кредитного кооператива (пайщиков). Такая запись в реестр членов кредитного кооператива (пайщиков) вносится после уплаты обязательного паевого взноса, а также после уплаты 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.

## 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) участвовать в обсуждении повестки дня и вносить предложения по повестке 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) 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 финансовой (бухгалтерской) 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;
- 6) осуществлять другие права члена кредитного кооператива (пайщика), предусмотренные настоящим Федеральным законом, иными нормативными правовыми 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 4 статьи 116 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, иными нормативными правовыми 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 правление кредитного кооператива. Порядок выхода из кредитного кооператива определяется уставом кредитного кооператива и внутренними нормативными документами кредитного кооператива. Выход из кредитного кооператива оформляется путем внесения соответствующей записи в реестр членов кредитного кооператива (пайщиков).

3. В случае неисполнения членом кредитного кооператива (пайщиком) обязанностей, предусмотренных частью 2 статьи 13 настоящего Федерального закона, правление кредитного кооператива вправе исключить его из членов кредитного кооператива (пайщиков). Решение об исключении из членов кредитного кооператива (пайщиков) может быть оспорено в судебном порядке.

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) финансовой (бухгалтерской) 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.

## 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.

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, комитета по займам 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 финансовой (бухгалтерской) 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);

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).

5.1. Кредитные кооперативы, количество членов которых превышает 5 тысяч 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 уполномоченный федеральный орган исполнительной власти.

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 финансовой (бухгалтерской) 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 количеством 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) может проводиться в форме собрания уполномоченных. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные. Каждый уполномоченный имеет один голос. Уполномоченные избираются из числа членов кредитного кооператива (пайщиков), не входящих в состав правления кредитного кооператива и контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива (наблюдательного совета, ревизионной комиссии, ревизора). Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива не может осуществлять функции уполномоченного. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам, в том числе лицам, являющимся членами кредитного кооператива (пайщиками). Срок, на который избирается

уполномоченный, не может превышать пять лет. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз.

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. Количество членов кредитного кооператива (пайщиков), от которых избираются уполномоченные, определяется уставом кредитного кооператива.

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) количество 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 прием в члены кредитного кооператива (пайщики) и исключение из членов кредитного кооператива (пайщиков) в соответствии с уставом кредитного кооператива, ведет реестр членов кредитного кооператива (пайщиков), осуществляет подготовку общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), формирует повестку 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, 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 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, осуществляет руководство текущей деятельностью кредитного кооператива. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива без доверенности действует от имени кредитного кооператива, 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 количеством 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 финансовой (бухгалтерской) 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 количеством 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. Комитет по займам избирается общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) из числа членов кредитного кооператива (пайщиков) и (или) работников кредитного кооператива, не являющихся членами кредитного кооператива (пайщиками). Лица, избранные в состав комитета по займам, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) полномочия члена комитета по займам могут быть прекращены досрочно.

4. Члены комитета по займам не могут быть избраны или назначены в иные органы кредитного кооператива.

5. В случае, если в кредитном кооперативе не создан комитет по займам, в уставе кредитного кооператива должны быть предусмотрены положения, определяющие орган кредитного кооператива, принимающий решения о предоставлении займов членам кредитного кооператива (пайщикам).

# 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 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 финансовой (бухгалтерской) 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 финансовой (бухгалтерской) 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 финансовую (бухгалтерскую) и статистическую отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Бухгалтерский учет и финансовая (бухгалтерская) 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, количество членов которых превышает 5 тысяч физических и (или) юридических лиц, кредитные кооперативы второго уровня, а также кредитные кооперативы, не вступившие в члены саморегулируемой организации, представляют в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти документы, содержащие отчет о своей деятельности и персональном составе органов кредитного кооператива. Формы и сроки представления указанных документов устанавливаются уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

## 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) финансовую (бухгалтерскую) 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 определяются положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членом кредитного кооператива (пайщиком), принятым общим собранием членом кредитного кооператива (пайщиком) в предусмотренном настоящим Федеральным законом порядке. Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членом кредитного кооператива (пайщиком) должно содержать единые для всех членом кредитного кооператива (пайщиком) условия о размере и порядке платы за использование денежных средств членом кредитного кооператива (пайщиком), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений.

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, финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитных кооперативов, членами которых являются физические лица**

1. Бухгалтерский учет и финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитного кооператива подлежат ежегодной обязательной аудиторской проверке, если количество 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 кредитных кооперативов, 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 финансовой (бухгалтерской) 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 финансовая (бухгалтерская) 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 кредитных кооперативов

1. Саморегулирование деятельности кредитных кооперативов осуществляется на условиях их объединения в саморегулируемые организации кредитных кооперативов (далее - саморегулируемые организации), создаваемые в целях регулирования и контроля деятельности кредитных кооперативов, являющихся их членами, а также в целях представления и защиты интересов членов саморегулируемых организаций.

2. Деятельность саморегулируемых организаций регулируется настоящим Федеральным законом, а также законодательством Российской Федерации о саморегулируемых организациях.

3. Кредитные кооперативы, за исключением кредитных кооперативов второго уровня, обязаны вступить в саморегулируемую организацию в течение трех месяцев со дня создания кредитных кооперативов. Кредитные кооперативы, обязанные быть членами саморегулируемой организации в соответствии с настоящим Федеральным законом, прекратившие членство в саморегулируемой организации, обязаны в течение трех месяцев со дня прекращения своего членства в саморегулируемой организации вступить в другую саморегулируемую организацию. До вступления в саморегулируемую организацию кредитные кооперативы не имеют права привлекать денежные

средства членов кредитного кооператива (пайщиков) и принимать в кредитный кооператив новых членов кредитного кооператива (пайщиков).

4. Кредитный кооператив, обязанный быть членом саморегулируемой организации в соответствии с настоящим Федеральным законом, подлежит ликвидации в судебном порядке по требованию уполномоченного федерального органа исполнительной власти в случае нарушения части 3 настоящей статьи.

5. Кредитный кооператив может быть членом только одной саморегулируемой организации.

6. Для вступления в члены саморегулируемой организации кредитный кооператив обязан представить:

- 1) заявление о вступлении в саморегулируемую организацию;
- 2) нотариально удостоверенные копии учредительных документов;
- 3) нотариально удостоверенную копию свидетельства о постановке кредитного кооператива на учет в налоговом органе;
- 4) выписку из Единого государственного реестра юридических лиц;
- 5) заверенные кредитным кооперативом копии внутренних нормативных документов кредитного кооператива;
- 6) заверенные кредитным кооперативом копии финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива за последний отчетный период;
- 7) заверенную кредитным кооперативом выписку из реестра членов кредитного кооператива (пайщиков), содержащую информацию о количестве членов кредитного кооператива (пайщиков);
- 8) иные документы, предусмотренные уставом саморегулируемой организации, правилами и стандартами саморегулируемой организации.

7. Коллегиальный орган управления саморегулируемой организации принимает решение о принятии кредитного кооператива в члены саморегулируемой организации в течение трех дней со дня поступления от кредитного кооператива заявления о вступлении в саморегулируемую организацию и необходимых документов, указанных в части 6 настоящей статьи.

8. Основаниями для отказа в принятии кредитного кооператива в члены саморегулируемой организации являются:

- 1) непредоставление кредитным кооперативом предусмотренных настоящим Федеральным законом, уставом саморегулируемой организации, правилами и стандартами саморегулируемой организации документов;
- 2) несоответствие кредитного кооператива установленным саморегулируемой организацией условиям членства в саморегулируемой организации.

9. Кредитный кооператив, которому отказано в приеме в члены саморегулируемой организации, вправе оспорить такой отказ в судебном

порядке.

10. Некоммерческая организация приобретает статус саморегулируемой организации при условии объединения в составе некоммерческой организации не менее 100 кредитных кооперативов или не менее пяти кредитных кооперативов, совокупное число членов (пайщиков) которых превышает 100 тысяч, а также при условии соответствия некоммерческой организации иным требованиям, установленным нормативными правовыми актами уполномоченного федерального органа исполнительной власти и законодательством Российской Федерации о саморегулируемых организациях. Некоммерческая организация приобретает статус саморегулируемой организации с даты внесения сведений о некоммерческой организации в Государственный реестр саморегулируемых организаций кредитных кооперативов. Порядок внесения сведений о некоммерческой организации в Государственный реестр саморегулируемых организаций кредитных кооперативов регулируется законодательством Российской Федерации о саморегулируемых организациях.

11. Саморегулируемая организация вправе создавать филиалы и представительства, в том числе региональные.

12. Сведения о некоммерческой организации могут быть исключены из Государственного реестра саморегулируемых организаций кредитных кооперативов уполномоченным федеральным органом исполнительной власти по основаниям и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о саморегулируемых организациях.

## Статья 36. Функции, права и обязанности саморегулируемой организации

1. Саморегулируемая организация осуществляет следующие функции:

1) разрабатывает и устанавливает в соответствии с настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами обязательные для членов саморегулируемой организации правила и стандарты;

2) разрабатывает примерные уставы кредитных кооперативов - членов саморегулируемых организаций, примерные формы их внутренних нормативных документов, рекомендации и иные касающиеся деятельности кредитных кооперативов документы;

3) организует обучение сотрудников кредитных кооперативов, являющихся членами саморегулируемой организации;

4) разрабатывает и устанавливает условия членства в саморегулируемой организации, в том числе условия приема в члены саморегулируемой организации и прекращения членства в саморегулируемой организации;

5) осуществляет контроль за деятельностью своих членов в части соблюдения ими требований законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положений их уставов, правил и стандартов саморегулируемой организации;

- 6) рассматривает жалобы на действия (бездействие) своих членов;
- 7) ведет реестр кредитных кооперативов - членов саморегулируемой организации и предоставляет любому заинтересованному лицу содержащуюся в этом реестре информацию в установленном уставом саморегулируемой организации порядке;
- 8) взаимодействует с уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о саморегулируемых организациях и иными нормативными правовыми актами;
- 9) выполняет иные функции, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами и уставом саморегулируемой организации.

2. В соответствии с установленными настоящим Федеральным законом функциями саморегулируемая организация имеет право:

- 1) осуществлять проверки деятельности членов саморегулируемой организации в части соблюдения ими требований законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положений их уставов, правил и стандартов саморегулируемой организации. При этом плановые проверки членов саморегулируемой организации осуществляются не реже одного раза в три года и не чаще одного раза в год, внеплановые проверки осуществляются на основании поступивших жалоб и заявлений;
- 2) применять в отношении своих членов предусмотренные законодательством Российской Федерации о саморегулируемых организациях, уставом саморегулируемой организации и иными документами саморегулируемой организации меры воздействия;
- 3) исключать кредитные кооперативы из числа членов саморегулируемой организации в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о саморегулируемых организациях и уставом саморегулируемой организации;
- 4) осуществлять иные права, предусмотренные учредительными документами саморегулируемой организации, в соответствии с положениями настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов с учетом особенностей, установленных для саморегулируемой организации настоящим Федеральным законом.

3. Саморегулируемая организация обязана:

- 1) устанавливать для членов саморегулируемой организации правила и стандарты их деятельности;
- 2) устанавливать порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации, порядок проверок соблюдения членами саморегулируемой организации требований законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положений их уставов, правил и стандартов саморегулируемой организации, порядок применения мер ответственности в отношении членов саморегулируемой организации при выявлении нарушений в их деятельности;



- 3) создать структурное подразделение, осуществляющее контроль за деятельностью членов саморегулируемой организации;
- 4) создать орган по рассмотрению дел о применении мер дисциплинарного воздействия в отношении своих членов при выявлении нарушений ими требований законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положений их уставов, правил и стандартов саморегулируемой организации;
- 5) принимать меры по недопущению возникновения конфликта интересов между саморегулируемой организацией кредитных кооперативов и ее членами, а также по своевременному урегулированию такого конфликта;
- 6) направлять в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти сведения о членах саморегулируемой организации - кредитных кооперативах, количество членов которых превысит 5 тысяч физических и (или) юридических лиц;
- 7) извещать по мере выявления уполномоченный федеральный орган исполнительной власти о нарушениях членами саморегулируемой организации требований законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и положений их уставов;
- 7.1) направлять в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти сведения об осуществлении контроля за деятельностью своих членов в части соблюдения ими требований законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положений их уставов, правил и стандартов саморегулируемой организации в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом исполнительной власти;
- 8) нести иные обязанности, предусмотренные ее учредительными документами и законодательством Российской Федерации о саморегулируемых организациях.

4. Установленные саморегулируемой организацией правила и стандарты обязательны для исполнения всеми ее членами.

## Статья 37. Обеспечение саморегулируемой организацией доступа к информации

Саморегулируемая организация обязана опубликовывать в средствах массовой информации и (или) размещать в информационно-телекоммуникационных сетях информацию:

- 1) о составе своих членов;
- 2) о компенсационном фонде саморегулируемой организации (размере имущества, составляющего компенсационный фонд, об инвестиционной декларации компенсационного фонда, о фактах обращения взысканий на имущество компенсационного фонда), об иных используемых способах обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемой организации;
- 3) о кредитных кооперативах, прекративших свое членство в саморегулируемой организации, и об основаниях прекращения их членства;

- 4) об условиях членства в саморегулируемой организации;
- 5) о содержании правил и стандартов саморегулируемой организации;
- 6) о структуре и компетенции органов управления и специализированных органов саморегулируемой организации;
- 7) о случаях привлечения членов саморегулируемой организации к ответственности за нарушение требований законодательства Российской Федерации, правил и стандартов саморегулируемой организации;
- 8) иную предусмотренную федеральными законами и уставом саморегулируемой организации информацию.

## Статья 38. Органы саморегулируемой организации

Структура органов саморегулируемой организации, компетенция и сроки их полномочий, порядок принятия ими решений устанавливаются учредительными и внутренними нормативными документами саморегулируемой организации в соответствии с законодательством Российской Федерации о саморегулируемых организациях. Порядок формирования органов саморегулируемой организации, в том числе требование к численности независимых членов постоянно действующего коллегиального органа управления саморегулируемой организации, определяется уставом саморегулируемой организации.

## Статья 39. Обеспечение имущественной ответственности членов саморегулируемой организации

1. Саморегулируемая организация 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 и законодательства Российской Федерации о саморегулируемых организациях.
3. В целях обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемой организации по обязательствам перед членами кредитного кооператива (пайщиками) саморегулируемая организация 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 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 соответствии с положениями настоящего Федерального закона.

2. Размер и порядок внесения платежей (взносов) членов саморегулируемой организации в компенсационный фонд устанавливаются в уставе саморегулируемой организации. При этом размер ежегодных обязательных платежей (взносов) в компенсационный фонд для члена саморегулируемой организации должен составлять не менее 0,2 процента среднегодовой величины его активов, рассчитываемой по данным его финансовой (бухгалтерской) отчетности. Максимальная сумма всех обязательных платежей (взносов) члена саморегулируемой организации в компенсационный фонд, при выплате которой платежи (взносы) в компенсационный фонд членом саморегулируемой организации больше не производятся, не должна превышать 5 процентов величины активов члена саморегулируемой организации.

3. Саморегулируемая организация 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. 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 организованном рынке ценных бумаг 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 не вправе размещать средства компенсационного фонда в ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг.

5. В случае, если размер компенсационного фонда саморегулируемой организации превысит 20 миллионов рублей, саморегулируемая организация обязана:

1) в течение 30 дней со дня превышения указанного размера компенсационного фонда уведомить об этом уполномоченный федеральный орган исполнительной власти;

2) в течение одного года со дня превышения указанного размера компенсационного фонда заключить договор с управляющей компанией о доверительном управлении средствами компенсационного фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации о саморегулируемых организациях 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 по их обязательствам перед членами (пайщиками) путем осуществления саморегулируемой организацией компенсационных выплат в соответствии с настоящей статьей.
7. Компенсационные выплаты, осуществляемые саморегулируемой организацией из компенсационного фонда в соответствии с настоящей статьей, производятся при недостаточности собственного имущества члена саморегулируемой организации для выполнения его обязательств перед членами (пайщиками). Решение о компенсационных выплатах принимается саморегулируемой организацией в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного федерального органа исполнительной власти, правилами и стандартами саморегулируемой организации.
8. Компенсационная выплата из компенсационного фонда в отношении одного члена саморегулируемой организации 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.
10. Не допускается возврат членам саморегулируемой организации их платежей (взносов) в компенсационный фонд.
11. При исключении сведений о некоммерческой организации из Государственного реестра саморегулируемых организаций кредитных кооперативов средства компенсационного фонда подлежат распределению между членами саморегулируемой организации пропорционально суммам внесенных членами саморегулируемой организации платежей (взносов) в компенсационный фонд и по истечении трех лет со дня исключения некоммерческой организации из реестра саморегулируемых организаций кредитных кооперативов выплате членам саморегулируемой организации.
12. Распределение средств компенсационного фонда утверждается общим собранием членов саморегулируемой организации и оформляется протоколом общего собрания членов саморегулируемой организации, в котором указывается список членов саморегулируемой организации, 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 Государственного реестра саморегулируемых организаций кредитных кооперативов. 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.

## Статья 41. Государственный контроль (надзор) за деятельностью саморегулируемых организаций

1. Государственный контроль (надзор) за деятельностью саморегулируемых организаций осуществляется уполномоченным федеральным органом исполнительной власти путем проведения плановых и внеплановых проверок деятельности саморегулируемых организаций.
2. Плановая проверка деятельности саморегулируемой организации проводится не реже одного раза в два года в соответствии с планом, утверждаемым уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.
3. Внеплановая проверка деятельности саморегулируемой организации проводится по решению уполномоченного федерального органа исполнительной власти на основании заявлений юридических лиц, физических лиц, федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, правоохранительных органов о нарушении саморегулируемой организацией либо ее членами настоящего Федерального закона, иных федеральных законов и нормативных правовых актов Российской Федерации. Внеплановая проверка деятельности саморегулируемой организации может проводиться на основании материалов проверки деятельности кредитного кооператива с количеством членов более 5 тысяч, являющегося членом саморегулируемой организации.
4. При осуществлении проверки деятельности саморегулируемой организации уполномоченный федеральный орган исполнительной власти вправе принять решение о проверке деятельности кредитного кооператива, являющегося членом саморегулируемой организации, в части соблюдения кредитным кооперативом требований законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положений его учредительных документов, а также требований, установленных правилами и стандартами саморегулируемой организации.
5. В случае выявления нарушений требований, установленных настоящим Федеральным законом, уполномоченный федеральный орган исполнительной власти направляет в саморегулируемую организацию предписание об устранении в разумные сроки выявленных нарушений. Предписание уполномоченного федерального органа исполнительной власти об устранении выявленных нарушений может быть оспорено саморегулируемой организацией в судебном порядке.
6. В случае неисполнения в установленный срок указанного предписания об устранении выявленных нарушений уполномоченный федеральный орган исполнительной власти обращается в суд с заявлением об исключении сведений о некоммерческой организации из Государственного реестра саморегулируемых организаций кредитных кооперативов.
7. Сведения о некоммерческой организации считаются исключенными из Государственного реестра саморегулируемых организаций кредитных кооперативов с даты вступления в силу решения суда об исключении таких

сведений из указанного реестра.

8. При исключении сведений о некоммерческой организации из Государственного реестра саморегулируемых организаций кредитных кооперативов кредитные кооперативы, состоявшие ее членами, обязаны вступить в другие саморегулируемые организации кредитных кооперативов в течение трех месяцев с даты исключения сведений о некоммерческой организации из Государственного реестра саморегулируемых организаций кредитных кооперативов. К указанным кредитным кооперативам применяются положения частей 3 и 4 статьи 35 настоящего Федерального закона.

9. Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти обязан предоставить сведения о саморегулируемых организациях, содержащиеся в Государственном реестре саморегулируемых организаций кредитных кооперативов, любому кредитному кооперативу в течение пяти рабочих дней со дня подачи им заявления о предоставлении сведений.

## 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. Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти до истечения установленного настоящим Федеральным законом срока для выполнения требования о вступлении кредитных кооперативов в саморегулируемые организации осуществляет контроль (надзор) за деятельностью кредитных кооперативов.

3. В отношении кредитных кооперативов, не вступивших в члены саморегулируемой организации, уполномоченный федеральный орган исполнительной власти 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 надзора и контроля;

2) запрашивать у кредитного кооператива учредительные документы, положения и иные документы, принятые общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) и иными органами кредитного кооператива;

3) запрашивать у кредитного кооператива финансовую (бухгалтерскую) отчетность в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом исполнительной власти;

4) проводить проверки соответствия деятельности кредитного кооператива настоящему Федеральному закону, другим федеральным законам и иным нормативным правовым актам Российской Федерации;

5) проводить проверки деятельности кредитных кооперативов на основании заявлений юридических лиц, физических лиц, федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, правоохранительных органов о нарушении кредитным кооперативом настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации;

6) по итогам проверки деятельности кредитного кооператива давать ему обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений;

7) обращаться в суд с заявлением о ликвидации кредитного кооператива в случае неисполнения кредитным кооперативом в установленный уполномоченным федеральным органом исполнительной власти срок предписания об устранении выявленных нарушений, осуществления им деятельности, запрещенной настоящим Федеральным законом, или неоднократного нарушения кредитным кооперативом настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации;

8) осуществлять иные права, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

## 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