

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации

(О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов)

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 50, ст. 4870; 1997, № 10, ст. 1120; 1999, № 8, ст. 973; 2003, № 24, ст. 2248; 2006, № 45, ст. 4635; 2008, № 49, ст. 5748; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 45, ст. 6154; 2015, № 17, ст. 2474; 2016, № 27, ст. 4225; 2017, № 31, ст. 4766; 2018, № 18, ст. 2560; № 49, ст. 7523; 2019, № 31, ст. 4430) следующие изменения:

1) в статье 1:

а) в абзаце восьмом слова «не является членом кооператива и»
исключить;

б) в абзаце семнадцатом слова «кредитном кооперативе» заменить
словами «сельскохозяйственном кредитном потребительском кооперативе
(далее - кредитный кооператив)»;

2) в статье 4:

а) в пункте 5 слова «страхованию (страховые кооперативы),»
исключить;

б) пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. Кредитные кооперативы создаются в целях организации
финансовой взаимопомощи членов кредитных кооперативов
и ассоциированных членов кредитных кооперативов посредством:

1) объединения паевых взносов членов кредитных кооперативов
и ассоциированных членов кредитных кооперативов, средств,
привлекаемых в кредитные кооперативы в форме займов, полученных
от членов кредитных кооперативов и ассоциированных членов кредитных
кооперативов, и иных денежных средств в порядке, определенном
настоящим Федеральным законом, иными федеральными законами
и уставами кредитных кооперативов;

2) размещения указанных в подпункте 1 настоящего пункта денежных средств путем предоставления займов членам кредитных кооперативов для удовлетворения их финансовых потребностей.»;

в) дополнить пунктом 8¹ следующего содержания:

«8¹. Полное наименование кредитного кооператива, осуществляющего деятельность, предусмотренную пунктом 8 настоящей статьи, должно содержать слово «кредитный.»»;

г) пункт 10 признать утратившим силу;

3) в пункте 1 статьи 7 слова «и страховых» исключить;

4) в пункте 3 статьи 33 слово «, страховые» исключить;

5) в статье 40¹:

а) в абзаце четвертом пункта 7 слова «финансовых и» исключить;

б) абзац третий пункта 9 признать утратившим силу;

в) дополнить пунктами 16 и 17 следующего содержания:

«16. Кредитный кооператив вправе привлекать средства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, кредитных организаций и иных юридических лиц.

17. В состав правления кредитного кооператива, наблюдательного совета кредитного кооператива, на должности председателя кредитного кооператива, исполнительного директора не **могут** избираться или назначаться **лица**, имеющее неснятую или непогашенную судимость

за преступления против собственности, преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти.»;

б) в статье 40²:

а) в пункте 1:

дополнить подпунктом 3¹ следующего содержания:

«3¹. устанавливает формы, сроки и порядок составления и представления отчетности и иных документов, и информации, предусмотренной абзацем первым пункта 3 настоящей статьи и подпунктом 2¹ пункта 5 статьи 40³ настоящего Федерального закона;»;

подпункт 10 изложить в следующей редакции:

«10) вправе предписанием ввести ограничения деятельности кредитного кооператива, в том числе ограничить кредитному кооперативу полностью или частично осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и ассоциированных членов, выдачу займов и проведение иных операций, а также требовать замены лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, в случае:

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

неоднократного в течение одного года нарушения кредитным кооперативом требований, предусмотренных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3), статьями 7³ и 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;

однократного неисполнения или ненадлежащего исполнения предписания Банка России, а также в случае воспрепятствования проведению проверки деятельности кредитного кооператива.

Установленные в соответствии с настоящим подпунктом ограничения деятельности кредитного кооператива действуют до истечения указанного в предписании о введении соответствующего ограничения срока или до его отмены;»;

дополнить подпункт 11 абзацем следующего содержания:

«неоднократного нарушения в течение одного года кредитным кооперативом требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7), 7³ и 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма», и (или) неоднократного нарушения в течение одного года требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом.»;

дополнить подпунктом 12 следующего содержания:

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

б) пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Кредитные кооперативы, общее число членов и ассоциированных членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, кредитные кооперативы последующего уровня, а также кредитные кооперативы, не являющиеся членами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, обязаны составлять и представлять в Банк России отчетность, в том числе бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а также иные документы и информацию.

Кредитные кооперативы, являющиеся членами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, обязаны составлять и представлять отчетность, а также иные документы и информацию, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка,

объединяющую кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив.»;

7) в статье 40³:

а) в пункте 4:

подпункт 2 изложить в следующей редакции:

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

дополнить подпунктом 3 следующего содержания:

«3) размер активов и (или) общее число членов и ассоциированных членов кредитного кооператива превышают определенные нормативным актом Банка России значения.»;

б) дополнить пунктом 4¹ следующего содержания:

«4¹. Банк России при наличии информации о возможном нарушении кредитным кооперативом, общее число членов и ассоциированных членов которого не превышает три тысячи физических лиц и (или) юридических лиц, за исключением кредитных кооперативов, размер активов и (или) общее число членов и

ассоциированных членов которых превышают определенные нормативным актом Банка России значения, требований настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России направляет данную информацию в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, членом которой является такой кредитный кооператив, для применения мер, предусмотренных подпунктом 1 пункта 5 настоящей статьи.»;

в) в пункте 5:

в подпункте 1 после слов «юридических лиц,» дополнить словами «за исключением кредитных кооперативов, размер активов и (или) общее число членов и ассоциированных членов которых превышают определенные нормативным актом Банка России значения,»;

в подпункте 2 слово «Формы» заменить словом «Форма»;

дополнить подпунктом 2¹ следующего содержания:

«2¹) обязана в соответствии с требованиями, установленными Банком России, составлять и представлять в Банк России отчетность кредитных кооперативов, общее число членов и ассоциированных членов которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц - членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, а также

иные документы и информацию на основании отчетности, а также иных документов и информации, представленных указанными кредитными кооперативами в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы;».

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 3992; № 45, ст. 5426; 2013, № 51, ст. 6683, 6695; 2015, № 29, ст. 4357; 2018, № 18, ст. 2560) следующие изменения:

1) в статье 2:

а) часть 1 изложить в следующей редакции:

«1. Ломбардом является юридическое лицо, зарегистрированное в форме хозяйственного общества, сведения о котором внесены в государственный реестр ломбардов в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом **и нормативным актом Банка России**, и основными видами деятельности которого являются предоставление краткосрочных займов гражданам **(физическим лицам)** под залог **принадлежащих им движимых вещей (движимого имущества)**, предназначенных для личного потребления, и хранение вещей.»;

б) часть 2 изложить в следующей редакции:

«2. Ломбард не вправе привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, за исключением денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся участниками (акционерами) ломбарда.»;

в) в части 3 слова «20 часов» заменить словами «23 часов»;

г) часть 4 после слов «краткосрочных займов гражданам» дополнить словами «под залог движимых вещей (движимого имущества), принадлежащих заемщику и предназначенных для личного потребления», после слов «хранения вещей,» дополнить словами «сдачи в аренду (субаренду) недвижимого имущества, принадлежащего ломбарду на праве собственности (аренды, субаренды), осуществления деятельности банковского платежного агента,»;

д) в части 8 слова «документы, содержащие отчет о своей деятельности и об органах управления ломбарда» заменить словами ««отчетность и иную информацию в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России,»;

2) статью 2¹ изложить в следующей редакции:

«Статья 2¹. Требования к должностным лицам ломбарда

1. Лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа ломбарда не может являться:

1) лицо, которое осуществляло функции (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа финансовых организаций в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествовавший дню назначения (избрания) лица на должность, не истек пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо исключения финансовой организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо к исключению из соответствующего реестра). При этом под финансовой организацией для целей настоящей статьи понимаются ломбард, кредитная организация, страховая организация, микрофинансовая организация, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания

инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированный депозитарий инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, профессиональный участник рынка ценных бумаг, организатор торговли, клиринговая организация;

2) лицо, которое привлекалось два и более раз в течение трех лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случаев, если такое административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения);

3) лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за совершение преступления против собственности, преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти;

4) лицо, в отношении которого не истек срок, в течение которого оно считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации.

2. Лицом, осуществляющим функции специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в ломбарде в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – «специальное должностное лицо»), не может быть лицо, не соответствующее квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

3. Лица, указанные в настоящей статье, при назначении (избрании) на должности и в течение всего периода осуществления функций по этим должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям, установленным настоящей статьей.»;

3) в наименовании статьи 2² слова «учредителям (участникам)» заменить словами «участникам (акционерам)»;

4) в статье 2³:

а) часть 2 изложить в следующей редакции:

«2. Регулирование деятельности и надзор за деятельностью ломбардов, за исключением деятельности по хранению вещей, сдачи в аренду (субаренду) недвижимого имущества, **деятельности банковского платежного агента, оказания консультационных и информационных услуг, осуществляется Банком России.»;**

б) пункты 2 - 4 части 3 изложить в следующей редакции:

«2) ведет государственный реестр ломбардов в порядке, установленном настоящим Федеральным законом **и нормативным актом Банка России;**

3) запрашивает и получает от ломбардов документы и информацию, необходимые для осуществления Банком России своих функций;

4) осуществляет в установленном **Банком России** порядке надзор за соблюдением ломбардами требований, установленных настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами, а также нормативными актами Банка России, за исключением требований к деятельности по хранению вещей, **сдаче** в аренду (субаренду) недвижимого имущества, **деятельности банковского платежного агента, оказанию консультационных и информационных услуг»;**

в) в части 4:

пункты 2 - 3 признать утратившими силу;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4) проводит **проверку** соответствия деятельности ломбарда требованиям настоящего Федерального закона, других федеральных законов и нормативных актов Банка России в порядке, установленном Банком России;»;

в пункте 5 слова «, а также запрашивает документы, необходимые для решения вопросов, находящихся в компетенции Банка России» исключить;

пункт 6 признать утратившим силу;

дополнить пунктом 6¹ следующего содержания:

«6¹) исключает сведения о юридическом лице из государственного реестра ломбардов в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;»;

5) дополнить статьями 2⁵ - 2⁸ следующего содержания:

«Статья 2⁵. Ведение государственного реестра ломбардов

1. Внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов, в том числе изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в данном реестре, отказ во внесении сведений о юридическом лице в указанный реестр и исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов осуществляются Банком России в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и нормативным актом Банка России.

2. Ведение государственного реестра ломбардов осуществляется в порядке, установленном **настоящим Федеральным законом и** нормативным актом Банка России.

3. Банк России устанавливает перечень сведений, содержащихся в государственном реестре ломбардов, в том числе сведений, подлежащих размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также сроки размещения указанных сведений.

Банк России в установленном им порядке и сроки представляет любому лицу выписку из государственного реестра ломбардов или информацию об отсутствии сведений о юридическом лице в указанном реестре посредством информационных ресурсов официального сайта Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», единого портала государственных и муниципальных услуг (функций). Форма и требования к выписке из государственного реестра ломбардов устанавливаются Банком России.

Статья 2⁶. Приобретение статуса ломбарда

1. Юридическое лицо приобретает статус ломбарда со дня внесения сведений о нем в государственный реестр ломбардов и утрачивает статус ломбарда со дня исключения указанных сведений из **данного** реестра.

2. Юридическое лицо приобретает права и обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом для ломбардов, со дня приобретения им статуса ломбарда.

3. Банк России принимает решение о внесении **сведений** о юридическом лице в государственный реестр ломбардов **на основании заявления и прилагаемых к нему документов, перечень и требования к которым установлены нормативным актом Банка России.**

Банк России принимает решение о внесении или об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов в течение тридцати рабочих дней со дня получения от юридического лица заявления и прилагаемых к нему

4. Банк России при рассмотрении **документов для внесения** сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов вправе запросить в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, сведения о государственной регистрации **юридического лица, намеревающегося приобрести статус ломбарда, в качестве юридического лица.**

5. **В случае внесения сведений** о юридическом лице в государственный реестр ломбардов **Банк России направляет ломбарду**

выписку из государственного реестра ломбардов, подтверждающую внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов. **Форма и требования к указанной выписке, а также порядок и сроки ее направления ломбарду** устанавливаются нормативным актом Банка России.

6. Ломбард должен иметь полное и вправе иметь сокращенное **наименование** (фирменное наименование) на русском языке. Ломбард вправе иметь также полное фирменное и (или) сокращенное фирменное наименование на языках народов Российской Федерации и (или) на иностранных языках. Полное **наименование (фирменное наименование)** и (при наличии) сокращенное **наименование (фирменное наименование)** ломбарда должно содержать слово «ломбард» и указание на его организационно-правовую форму.

7. Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением юридических лиц, сведения о которых внесены в государственный реестр ломбардов, и юридических лиц, намеревающихся приобрести статус ломбарда, не может использовать в своем **наименовании (фирменном наименовании)** слово «ломбард» или слова и словосочетания, производные от слова «ломбард». Юридическое лицо, намеревающееся приобрести статус ломбарда, вправе использовать в своем **наименовании (фирменном наименовании)** слово «ломбард» в течение девяноста

календарных дней со дня государственной регистрации в качестве юридического лица либо со дня государственной регистрации изменений, связанных с наименованием юридического лица.

В случае утраты юридическим лицом статуса ломбарда данное юридическое лицо обязано исключить из своего **наименования** (фирменного наименования) слово «ломбард» в течение тридцати календарных дней со дня исключения сведений о нем из государственного реестра ломбардов.

8. Ломбард обязан информировать Банк России об изменениях сведений, содержащихся в государственном реестре ломбардов, в порядке и сроки, установленные нормативным актом Банка России.

Статья 2⁷. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов

1. Основаниями для принятия решения об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов являются:

1) несоответствие документов, представленных в Банк России для внесения сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов, требованиям настоящего Федерального закона **и принятых в соответствии с ним** нормативных актов Банка России;

2) представление неполного комплекта документов, необходимых для внесения сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов, либо документов, содержащих недостоверную информацию;

3) исключение сведений о данном юридическом лице из государственного реестра ломбардов по основанию, предусмотренному **пунктами 1 - 3 части 2 статьи 2⁸** настоящего Федерального закона, в течение года, предшествующего дате подачи **документов для внесения** сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов;

4) несоответствие юридического лица, намеревающегося приобрести статус ломбарда, его единоличного исполнительного органа, специального должностного лица, а также лиц, указанных в статье 2² настоящего Федерального закона, требованиям законодательства Российской Федерации.

2. Решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов должно содержать мотивированное обоснование такого отказа с указанием всех оснований для отказа. Банк России уведомляет **юридическое лицо** о принятом в отношении него решении об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов в порядке и сроки, установленные нормативным актом Банка России.

3. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов может быть обжалован в судебном порядке.

4. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов не является препятствием для повторной подачи **документов для внесения** сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов. Повторная подача **указанных документов** и принятие по **ним** решения осуществляются в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом.

Статья 2⁸. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов

1. Банк России исключает сведения о юридическом лице из государственного реестра ломбардов **по следующим основаниям:**

1) **неоднократное в течение года нарушение ломбардом требований** настоящего Федерального закона, Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и принимаемых на их основе нормативных актов Банка России, если в течение этого года Банком России к ломбарду неоднократно применялись меры, предусмотренные настоящим Федеральным законом;

2) **неоднократное нарушение в течение одного года ломбардом требований, установленных** статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3), статьей 7³ и статьей 7⁵ Федерального закона от 7 августа

2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и (или) неоднократное **нарушение** в течение **одного** года требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;

3) если ломбард в течение года не заключил хотя бы один из следующих договоров: договор займа под залог движимых вещей или договор хранения вещей;

4) поступление в Банк России заявления ломбарда об исключении сведений о нем из государственного реестра ломбардов по форме и в порядке, установленными нормативным актом Банка России;

5) ликвидация ломбарда как юридического лица или прекращение деятельности ломбарда в результате реорганизации, за исключением реорганизации в форме преобразования.

2. В случае поступления в Банк России заявления ломбарда об исключении сведений о нем из государственного реестра ломбардов Банк России **исключает сведения** о юридическом лице из государственного реестра ломбардов в течение сорока пяти календарных дней со дня получения соответствующего заявления.

3. Банк России отказывает в исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов в соответствии с частью 2

настоящей статьи в случае наличия оснований для исключения сведений об этом юридическом лице из государственного реестра ломбардов, предусмотренных **пунктами 1 - 3 части 2** настоящей статьи.

4. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов по иным основаниям, кроме оснований, указанных в **части 1** настоящей статьи, не допускается.

5. Информация об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов размещается этим юридическим лицом в местах обслуживания клиентов, а также на официальном сайте юридического лица (при наличии), исключенного из государственного реестра ломбардов, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

6. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов может быть обжаловано в судебном порядке.

8. Юридическое лицо считается исключенным из государственного реестра ломбардов со дня **исключения** Банком России сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов.

9. В случае исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов юридическое лицо не вправе заключать с гражданами (**физическими лицами**) новые договоры займов

под залог **принадлежащих им** движимых вещей (движимого имущества), предназначенных для личного потребления.»;

б) в статье 7:

а) часть 3 дополнить предложением следующего содержания: «Сумма предоставленного ломбардом займа не может превышать сумму оценки заложенной вещи.»;

б) в части 4 **третье предложение изложить в следующей редакции: «Форма и содержание залогового билета устанавливаются** нормативным актом Банка России.»;

в) в части 5:

абзац первый после слова «должен» дополнить словами «содержать условия договора потребительского займа, соответствующие Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)» и определенные нормативным актом Банка России, а также»;

абзацы шестой - девятый исключить;

7) в статье 13:

а) в части 2 слова «**публичных торгов**» заменить словами «**открытых торгов**», слова «**тридцать тысяч рублей**» заменить словами «**триста тысяч рублей**», слова «**Публичные торги**» заменить словами «**Открытые торги**», **слова «Повторные торги» заменить словами «Открытые торги»;**

б) дополнить частью 6 следующего содержания:

«6. В случае исключения юридического лица из государственного реестра ломбардов реализация не востребовавшей вещи осуществляется в порядке, установленном настоящим Федеральным законом.»».

Статья 3

Внести в Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2011, № 49, ст. 7040; 2013, № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5640; № 51, ст. 6695; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 27, ст. 4225; **2019, № 31, ст. 4430, № 49, ст. 6953**) следующие изменения:

1) пункт 2 части 3 статьи 1 изложить в следующей редакции:

«2) кредитный потребительский кооператив (далее - кредитный кооператив) - основанное на членстве добровольное объединение физических лиц и (или) юридических лиц по территориальному, профессиональному и (или) социальному принципу (принципам) в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков);»;

2) статью 3 дополнить **частью 3¹** следующего содержания:

«3¹. Деятельность кредитного кооператива должна быть направлена на удовлетворение финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков). Уставом кредитного кооператива могут устанавливаться право и порядок приема в члены кредитного кооператива

(пайщики) лиц, не соответствующих территориальному, профессиональному и (или) социальному принципу (принципам) объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), а также право членства в кредитном кооперативе лиц, утративших соответствие территориальному, профессиональному и (или) социальному принципу (принципам) объединения членов кредитного кооператива (пайщиков). Число таких членов кредитного кооператива (пайщиков) не должно превышать **наименьшее из значений: 10** процентов от суммарного числа членов кредитного кооператива (пайщиков) **или одна тысяча членов кредитного кооператива (пайщиков).**»;

3) в статье 5:

а) часть 2 дополнить пунктом 1² следующего содержания:

«1²) устанавливает формы, сроки и порядок составления и представления отчетности и иных документов и информации, предусмотренной частью 3 статьи 28 и пунктом 8 части 6 статьи 35 настоящего Федерального закона;»

б) пункт 7 части 3 изложить в следующей редакции:

«7) предписанием ввести ограничения деятельности кредитного кооператива, в том числе ограничить кредитному кооперативу полностью или частично осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов, выдачу займов и проведение иных

операций, а также требовать замены лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, в случае:

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

неоднократного в течение одного года нарушения кредитным кооперативом требований, предусмотренных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3), статьями 7³ и 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;

однократного неисполнения или ненадлежащего исполнения предписания Банка России, а также в случае воспрепятствования проведению проверки деятельности кредитного кооператива.

Установленные в соответствии с настоящим пунктом ограничения деятельности кредитного кооператива действуют до истечения указанного в предписании о введении соответствующего ограничения срока или до его отмены;»;

в) дополнить частью 6 следующего содержания:

«6. Кредитный кооператив, если это не противоречит принципу (принципам) объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), вправе иметь территориально обособленное от него подразделение, по месту нахождения которого оборудованы стационарные рабочие места.»;

4) часть 6 статьи 6 изложить в следующей редакции:

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

5) дополнить статьей 6¹ следующего содержания:

«Статья 6¹. Обеспечение доступа к информации

Кредитный кооператив, число членов которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, обязан размещать на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», **электронный адрес которого должен включать доменное имя, зарегистрированное в российской доменной зоне и правом администрирования (пользования) которым обладает данный кредитный кооператив, информацию и документы, перечень, порядок и сроки раскрытия которых установлены нормативным актом Банка России.»;**

б) в статье 7:

а) часть 3 изложить в следующей редакции:

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

б) дополнить частями 3¹ - 3⁷ следующего содержания:

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

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

3³. Профессиональный принцип объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) основан на их принадлежности к лицам, имеющим одного работодателя или работодателей, являющихся связанными сторонами, определяемыми в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и (или) получающим образование в одной образовательной организации, и (или) являющимся членами одного профессионального союза, и (или) имеющим одну специальность, и (или) являющимся членами семей указанных лиц в случае, если возможность приема членов семьи указанных лиц в члены кредитного кооператива (пайщики) предусмотрена уставом кредитного кооператива.

3⁴. Социальный принцип объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) основан на их принадлежности к лицам, являющимся членами **одного** общественного объединения, ассоциации или иной некоммерческой организации.

«3⁵. Устав кредитного кооператива, осуществляющего деятельность на основе территориального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), должен содержать закрытый перечень муниципальных образований и (или) субъектов Российской Федерации, **которые являются общими для членов кредитного кооператива (пайщиков)** по месту пребывания и (или) по месту жительства (для

физических лиц) и (или) по месту нахождения (для юридических лиц) и критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков).

3⁶. Устав кредитного кооператива, осуществляющего деятельность на основе профессионального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), должен содержать наименование юридического лица (наименования юридических лиц) из числа лиц, предусмотренных **частью 3³** настоящей статьи, принадлежность к которым членов кредитного кооператива (пайщиков) является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков), государственный регистрационный номер записи о его (их) государственной регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц и (или) вид специальности. Членом (пайщиком) кредитного кооператива, осуществляющего деятельность на основе профессионального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), не может быть юридическое лицо, за исключением юридических лиц, указанных в уставе кредитного кооператива, принадлежность к которым членов кредитного кооператива (пайщиков) является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков).

3⁷. Устав кредитного кооператива, осуществляющего деятельность на основе социального принципа объединения членов кредитного кооператива

(пайщиков), должен содержать наименование некоммерческой организации, принадлежность к которой членов кредитного кооператива (пайщиков) является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков), и государственный регистрационный номер записи о ее государственной регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц. Членом (пайщиком) кредитного кооператива, осуществляющего деятельность на основе социального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), не может быть юридическое лицо, за исключением некоммерческой организации, указанной в уставе кредитного кооператива, принадлежность к которой членов кредитного кооператива (пайщиков) является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков). Критерием объединения по социальному принципу объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) не может являться принадлежность членов кредитного кооператива (пайщиков) к некоммерческой организации, если **такая принадлежность необходима** только в целях обеспечения основания для вступления в члены кредитного кооператива (пайщики) **или указанная некоммерческая организация** не осуществляет иную деятельность в качестве основной.

3⁸. Кредитный кооператив, осуществляющий деятельность на основе социального принципа объединения членов кредитного

кооператива (пайщиков), должен располагать уставом некоммерческой организации, принадлежность к которой членов кредитного кооператива (пайщиков) является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков) и документами, подтверждающими принадлежность членов кредитного кооператива (пайщиков) к этой некоммерческой организации.

3⁹. Принцип (принципы) объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), определенный (определенные) в уставе кредитного кооператива, можно изменить путем внесения изменений в устав кредитного кооператива при условии соблюдения требований, установленных настоящим Федеральным законом.»;

в) часть 5 дополнить предложением следующего содержания: «Учредители кредитного кооператива становятся его членами с момента государственной регистрации кредитного кооператива.»;

г) часть 6 дополнить словами «и (или) слово, образованное сочетанием букв «кпк», либо иным образом указывать на осуществление деятельности кредитного кооператива, предусмотренной настоящим Федеральным законом», дополнить предложением следующего содержания: «Наименование кредитного кооператива второго уровня должно содержать словосочетание «кредитный кооператив второго уровня».»;

7) пункт 2 части 1 статьи 8 дополнить словами «, принцип объединения членов кредитного кооператива (пайщиков)»;

8) в статье 9:

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

б) части 5 и 6 изложить в следующей редакции:

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

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

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

2) порядок и условия реорганизации кредитного кооператива;

3) список членов **избираемых органов** реорганизуемого и (или) создаваемого кредитного кооператива;

4) информация об утверждении передаточного акта с приложением передаточного акта;

5) информация об утверждении учредительных документов реорганизуемого и (или) создаваемого кредитного кооператива с приложением учредительных документов;

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

9) в статье 11:

а) часть 1 дополнить словами «, соответствующие принципу (принципам) объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), определенному (определенным) уставом кредитного кооператива с учетом требований, установленных частью 3¹ статьи 3 настоящего Федерального закона»;

б) части 2 и 3 изложить в следующей редакции:

«2. Заявление о приеме в члены кредитного кооператива (пайщики) подается в письменной форме в орган кредитного кооператива, уполномоченный принимать решение о приеме в члены кредитного кооператива (пайщики) на основании устава кредитного кооператива. В указанном заявлении должны содержаться обязательство соблюдать устав

кредитного кооператива, а также сведения о лице, подавшем заявление (далее - заявитель), подтверждающие соответствие принципу (принципам) объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), определенному (определенным) уставом кредитного кооператива.

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

3. Членство в кредитном кооперативе возникает на основании решения органа кредитного кооператива, уполномоченного принимать решение о приеме в члены кредитного кооператива (пайщики) на основании устава кредитного кооператива, а также в иных предусмотренных настоящим Федеральным законом случаях, со дня внесения соответствующей записи в реестр членов кредитного кооператива

(пайщиков). Запись в указанный реестр вносится после уплаты обязательного паевого взноса, а также вступительного взноса в случае, если внесение вступительного взноса предусмотрено уставом кредитного кооператива.»;

10) статью 12 дополнить частями 3 - 6 следующего содержания:

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

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

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

11) в статье 13:

а) в пункте 3 части 1:

подпункт «б» изложить в следующей редакции:

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

подпункт «г» изложить в следующей редакции:

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

б) в пункте 2 части 2 слова «пунктом 4 статьи 116» заменить словами «пунктом 1 статьи 123³»:

12) части 2 и 3 статьи 14 изложить в следующей редакции:

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

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

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

13) статью 15 дополнить **частями 5 и 6** следующего содержания:

«5. В случае если полномочия органа кредитного кооператива по приему в члены кредитного кооператива (пайщики) и (или) исключению из членов кредитного кооператива (пайщиков), предусмотренные частями 2 и 3 статьи 11 и частями 2 и 3 статьи 14 настоящего Федерального закона, не отнесены к компетенции правления кредитного кооператива или единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, то порядок избрания (назначения) такого органа и принятия им указанных решений должны быть определены уставом кредитного кооператива.

6. В состав органов кредитного кооператива, за исключением общего собрания членов кредитного кооператива, могут входить исключительно физические лица, являющиеся членами кредитного кооператива (пайщиками) или работниками кредитного кооператива, а равно единоличным исполнительным органом членов кредитного кооператива (пайщиков), являющихся юридическими лицами.»;

14) статью 16 дополнить **частью 4¹** следующего содержания:

«4¹. В случае если заинтересованным лицом является член правления кредитного кооператива, такой член правления не участвует в голосовании по вопросу об одобрении сделки правлением кредитного кооператива.»;

15) в **части 3 статьи 17:**

а) в пункте б исключить слова «, комитета по займам кредитного кооператива»;

б) дополнить пунктом 11¹ следующего содержания:

«11¹) принятие решения об открытии территориально обособленных подразделений кредитного кооператива и утверждении положения о их деятельности;»;

16) в статье 19:

а) часть 1 изложить в следующей редакции:

«1. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) с числом членов кредитного кооператива (пайщиков) более двухсот физических и (или) юридических лиц на день принятия решения о проведении общего собрания может проводиться в форме собрания уполномоченных не ранее, чем через два года со дня создания кредитного кооператива. В голосовании на собрании уполномоченных принимают участие исключительно уполномоченные. Каждый уполномоченный имеет один голос. Собрание считается правомочным, если в нем принимают участие не менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных, если уставом кредитного кооператива не предусмотрено большее число уполномоченных. Уполномоченные избираются из числа членов кредитного кооператива (пайщиков), не входящих в состав правления кредитного кооператива, контрольно-ревизионного органа

кредитного кооператива. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива не может осуществлять функции уполномоченного. Работники кредитного кооператива не могут составлять более половины от общего числа уполномоченных на день проведения общего собрания. Уполномоченные не могут передавать осуществление своих функций, прав и исполнение своих обязанностей другим лицам. Срок, на который избирается уполномоченный, не может превышать пяти лет. Лицо, избранное уполномоченным, может переизбираться неограниченное количество раз. Проведение общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных, в повестку дня которого включен вопрос о ликвидации или реорганизации кредитного кооператива, допускается при условии предварительного уведомления саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив, о дне, месте и времени проведения общего собрания не менее чем за 30 дней, а в случае, если число членов (пайщиков) кредитного кооператива на день принятия решения о проведении общего собрания превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, также при условии уведомления Банка России не менее чем за 30 дней.»;

б) часть 3 изложить в следующей редакции:

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

определяется уставом кооператива и не может быть более пятисот физических и (или) юридических лиц.»;

17) часть 5 статьи 21 изложить в следующей редакции:

«5. Правление кредитного кооператива осуществляет подготовку общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), формирует повестку дня общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), направляет уведомления о его созыве, принимает решения об одобрении сделок кредитного кооператива в случаях, предусмотренных частью 3 статьи 6 настоящего Федерального закона, принимает решение о предоставлении займов в случае отсутствия комитета по займам, решает иные вопросы, отнесенные к компетенции правления кредитного кооператива настоящим Федеральным законом и (или) уставом кредитного кооператива, а также не чаще одного раза в 20 дней утверждает и обеспечивает размещение в месте, доступном для всех членов кредитного кооператива (пайщиков), информации о размере и порядке внесения платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), **привлекаемых** на основании договоров передачи личных сбережений, на одинаковых для всех членов кредитного кооператива (пайщиков) условиях. Правление кредитного кооператива не вправе решать вопросы, отнесенные настоящим Федеральным законом и (или) уставом

кредитного кооператива к исключительной компетенции общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).»;

18) абзац первый части 3 статьи 22 изложить в следующей редакции:

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

19) в статье 24:

а) часть 3 изложить в следующей редакции:

«3. Комитет по займам **назначается правлением** кредитного кооператива из числа членов кредитного кооператива (пайщиков) и (или) работников кредитного кооператива на срок, определенный уставом кредитного кооператива, но не более чем на пять лет. **По решению правления** кредитного кооператива полномочия члена комитета по займам могут быть прекращены досрочно.»;

б) часть 5 изложить в следующей редакции:

«5. В случае если в кредитном кооперативе не создан комитет по займам, решение о предоставлении займов членам кредитного кооператива (пайщикам) принимает правление кредитного кооператива.»;

20) в статье 28:

а) часть 3 изложить в следующей редакции:

«3. Кредитные кооперативы, общее число членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, кредитные кооперативы второго уровня, а также кредитные кооперативы, не вступившие в члены саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, обязаны составлять и представлять в Банк России отчетность, в том числе бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а также иные документы и информацию.»;

б) дополнить частью 4 следующего содержания:

«4. Кредитные кооперативы, являющиеся членами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, обязаны составлять и представлять отчетность, а также иные документы и информацию, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка,

объединяющую кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив.»;

21) часть 3 статьи 30 изложить в следующей редакции:

«3. Условия договора передачи личных сбережений, за исключением условий о размере и порядке платы за пользование денежными средствами членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, определяются положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), принятым общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) в предусмотренном настоящим Федеральным законом порядке.»;

22) в статье 35:

а) в части 4:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

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

дополнить пунктом 3 следующего содержания:

«3) размер активов и (или) общее число членов кредитного кооператива (пайщиков) превышают определенные нормативным актом Банка России значения.»;

б) дополнить частью 4¹ следующего содержания:

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

в) в части 6:

в пункте 1 после слов «юридических лиц,» дополнить словами «за исключением кредитных кооперативов, размер активов и (или) общее число членов которых превышают определенные нормативным актом Банка России значения,»;

пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8) обязана в соответствии с требованиями, установленными Банком России, составлять и представлять в Банк России отчетность кредитных кооперативов, общее число членов которых не превышает трех тысяч физических и (или) юридических лиц - членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, а также иные документы и информацию на основании отчетности, а также иных документов и информации, представленных указанными кредитными кооперативами в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы.».

Статья 4

Внести в Федеральный закон от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2011, № 27, ст. 3880; № 49, ст. 7040; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6695; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 27; № 27, ст. 4225; 2017, № 18, ст. 2669; № 31, ст. 4830; 2018, № 18, ст. 2560; № 53, ст. 8440, **2019, № 31, ст. 4430**) следующие изменения:

1) часть 5 статьи 4 изложить в следующей редакции:

«5. Банк России устанавливает перечень сведений, содержащихся в государственном реестре микрофинансовых организаций, в том числе сведений, подлежащих размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также сроки размещения указанных сведений.

Банк России в установленном им порядке и сроки представляет любому лицу выписку из государственного реестра микрофинансовых организаций или информацию об отсутствии сведений о юридическом лице в указанном реестре посредством информационных ресурсов официального сайта Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», единого портала государственных и муниципальных услуг (функций). Форма и требования к выписке из государственного реестра микрофинансовых организаций устанавливаются Банком России.»;

2) в статье 5:

а) в части 4:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«4. Банк России принимает решение о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций на основании заявления и прилагаемых к нему

документов, перечень и требования к которым установлены нормативным актом Банка России.

Банк России принимает решение о внесении или об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций в течение тридцати рабочих дней со дня получения от юридического лица заявления и прилагаемых к нему документов.»;

б) в части 6 слово «заявителя» заменить словами «юридического лица, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой организации,»;

в) часть 12 изложить в следующей редакции:

«12. В случае внесения сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций Банк России направляет микрофинансовой организации выписку из указанного реестра, подтверждающую внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций. Форма, требования к указанной выписке, а также порядок и сроки ее направления микрофинансовой организации устанавливаются нормативным актом Банка России;

г) части 13 и 14 признать утратившими силу;

д) части 15 - 17 изложить в следующей редакции:

«15. Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением юридических лиц, сведения о которых внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций, и юридических лиц, намеревающихся приобрести статус микрофинансовой организации, не может использовать в своем наименовании словосочетание «микрофинансовая организация», «микрофинансовая компания» или «микрокредитная компания», **либо** слово, образованное сочетанием букв «мфо», «мфк» или «мкк», либо иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление микрофинансовой деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом. Юридическое лицо, намеревающееся приобрести статус микрофинансовой организации, **а также юридическое лицо, сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций, намеревающееся изменить вид микрофинансовой организации,** вправе использовать в своем наименовании словосочетание «микрофинансовая компания» или «микрокредитная компания» в течение девяноста календарных дней со дня государственной регистрации в качестве юридического лица либо со дня государственной регистрации изменений, связанных с наименованием юридического лица. В случае утраты юридическим лицом статуса микрофинансовой организации данное юридическое лицо обязано исключить из своего наименования

словосочетание «микрофинансовая организация», «микрофинансовая компания» или «микрокредитная компания», а также слово, образованное сочетанием букв «мфо», «мфк» или «мкк» (при наличии), в течение тридцати календарных дней со дня исключения сведений о данном юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций.

16. Полное наименование (фирменное) микрофинансовой компании должно содержать словосочетание «микрофинансовая компания» и указание на ее организационно-правовую форму. Сокращенное наименование (фирменное) микрофинансовой компании должно содержать словосочетание «микрофинансовая компания» или слово, образованное сочетанием букв «мфк», и указание на ее организационно-правовую форму. Полное наименование (фирменное) микрокредитной компании должно содержать словосочетание «микрокредитная компания» и указание на ее организационно-правовую форму. Сокращенное наименование (фирменное) микрокредитной компании должно содержать словосочетание «микрокредитная компания» или слово, образованное сочетанием букв «мкк», и указание на ее организационно-правовую форму.

17. Микрофинансовая организация обязана информировать Банк России об изменениях сведений, содержащихся в государственном

реестре микрофинансовых организаций, в порядке и сроки, установленные нормативным актом Банка России.»;

3) в статье 6:

а) в части 1:

пункт 1 после слов «для внесения» дополнить словами «сведений о юридическом лице»;

в пункте 2 слова «предусмотренных настоящим Федеральным законом» исключить;

в пункте 3 слова «частью 1¹ статьи 7» заменить словами «пунктами 1 - 8 части 1¹ статьи 7», слова «заявления о внесении» заменить словами «документов для внесения»;

пункт 4 после слов «лиц, указанных в части 1 статьи 4¹⁻¹ и части 1 статьи 4³ настоящего Федерального закона,» дополнить словами «а также лица, осуществляющего функции специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (для юридического лица, намеревающегося приобрести статус микрокредитной компании),»;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5) наличие в государственном реестре микрофинансовых организаций и (или) Книге государственной регистрации кредитных организаций полного и (или) сокращенного наименования организации, в том числе полного или сокращенного фирменного наименования микрофинансовой организации и (или) кредитной организации соответственно, совпадающего с полным и (или) сокращенным наименованием, в том числе с полным или сокращенным фирменным наименованием юридического лица, представившего документы для внесения сведений о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций, или сходного с ним до степени смешения, при условии, что соответствующие сведения о микрофинансовой организации и (или) кредитной организации были внесены в единый государственный реестр юридических лиц ранее сведений об указанном юридическом лице. Данное основание для отказа во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций не распространяется на юридические лица, использующие полное и (или) сокращенное наименование, в том числе полное и (или) сокращенное фирменное наименование, совпадающее или сходное до степени смешения с полным и (или) сокращенным наименованием, в том числе полным и (или) сокращенным фирменным наименованием аффилированных с

ними микрофинансовых организаций и (или) кредитных организаций.»;

б) часть 2 изложить в следующей редакции:

«2. Решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций должно содержать мотивированное обоснование этого отказа с указанием всех **оснований** для отказа. Банк России уведомляет **юридическое лицо** о принятом в отношении него решении об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке и сроки, установленные нормативным актом Банка России.»;

в) в части 3 слова «, а также **непринятие Банком России в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы**» заменить словами «**может быть обжалован**»;

г) в части 4 слова «заявления о внесении» заменить словами «**документов для внесения**», слова «**такого заявления и принятие по нему решения**» заменить словами «**указанных документов и принятие по ним решения**»;

4) в статье 7:

а) пункт 1 части 1 **признать утратившей силу**;

б) в части 1¹:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«1¹. Банк России исключает сведения о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций по следующим основаниям:»;

дополнить пунктами 9 - 11 следующего содержания:

9) ликвидация микрофинансовой организации как юридического лица или прекращение деятельности юридического лица в результате реорганизации, за исключением реорганизации в форме преобразования;

10) получение микрофинансовой компанией статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации;

11) поступление в Банк России заявления микрофинансовой организации, указанного в части 1⁴ настоящей статьи»;

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

г) в части 2 слова «части 1,» заменить словом «части»;

д) в части 4 слова «принятия Банком России решения» заменить словами «исключения»;

е) часть 6 признать утратившей силу;

5) в статье 7²:

а) часть 3 после слов «микrokредитными компаниями» дополнить словами «за исключением микrokредитных компаний,

размер активов которых и (или) сумма задолженности по договорам займа перед которыми превышает определенные нормативным актом Банка России значения,»;

б) дополнить частью 4¹ следующего содержания:

«4¹. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка обязана в соответствии с требованиями, установленными Банком России, составлять и представлять в Банк России отчетность микрокредитных компаний, являющихся членами этой саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, а также иные документы и информацию на основании отчетности, а также иных документов и информации, представленных указанными микрокредитными компаниями в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка.»;

в) части 5:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2) при осуществлении Банком России надзорных функций в отношении деятельности саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является микрокредитная компания;»;

дополнить пунктом 3 следующего содержания:

3) размер активов микрокредитной компании и (или) сумма задолженности по договорам займа перед микрокредитной компанией превышает определенные нормативным актом Банка России значения.»;

г) дополнить частью 5¹ следующего содержания:

«5¹. Банк России при наличии информации о возможном нарушении микрокредитной компанией, за исключением микрокредитной компании, размер активов которой и (или) сумма задолженности по договорам займа перед которой превышает определенные нормативным актом Банка России значения, настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России направляет данную информацию в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, членом которой является такая микрокредитная компания, для применения мер, предусмотренных частью 3 настоящей статьи.»;

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

7) в статье 9:

а) часть 2 дополнить пунктом 2¹ следующего содержания:

«2¹) разместить сведения о полученном предписании Банка России, ограничивающем деятельность микрофинансовой организации, предусмотренном пунктом 7¹ части 4 статьи 14 настоящего Федерального закона, в местах обслуживания клиентов и на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии) не позднее дня, следующего за днем получения такого предписания.»;

б) дополнить частью 3 следующего содержания:

«3. Микрофинансовая компания обязана иметь официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, зарегистрированное в российской доменной зоне и правом администрирования которого обладает эта микрофинансовая компания. В случае если микрокредитная компания имеет официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», электронный адрес официального сайта должен включать доменное имя, зарегистрированное в российской доменной зоне и правом администрирования (пользования) которого обладает эта микрокредитная компания.»;

8) пункт 10 части 1 статьи 12 изложить в следующей редакции:

«10) использовать полное и (или) сокращенное наименование, в том числе полное и (или) сокращенное фирменное наименование,

совпадающее или сходное до степени смешения с полным и (или) сокращенным наименованием, в том числе с полным и (или) сокращенным фирменным наименованием микрофинансовой организации и (или) кредитной организации, соответствующие сведения о которой (которых) были внесены в единый государственный реестр юридических лиц ранее сведений о микрофинансовой организации, использующей указанное наименование.

Данный запрет не распространяется на микрофинансовые организации, использующие полное и (или) сокращенное наименование, в том числе полное и (или) сокращенное фирменное наименование, совпадающее или сходное до степени смешения с полным и (или) сокращенным наименованием, в том числе полным и (или) сокращенным фирменным наименованием аффилированных с ними микрофинансовых организаций и (или) кредитных организаций.»;

9) в статье 14:

а) в пункте 1 части 3 слова «, другими федеральными законами» исключить;

б) в части 4:

пункт 3 признать утратившим силу;

дополнить пунктом 5⁷ следующего содержания:

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

пункт 7¹ изложить в следующей редакции:

«7¹) имеет право предписанием ввести ограничения деятельности микрофинансовой организации, в том числе ограничить микрофинансовой организации полностью или частично осуществление привлечения денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, выдачу займов, проведение иных операций, а также требовать замены лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, в случае:

неоднократного в течение одного года нарушения микрофинансовой организацией требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов, нормативных актов Банка России;

неоднократного в течение одного года нарушения микрофинансовой организацией требований, предусмотренных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3), статьями 7³ и 7⁵

Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;

однократного неисполнения или ненадлежащего исполнения предписания Банка России, а также в случае воспрепятствования проведению проверки деятельности микрофинансовой организации.

Установленные в соответствии с настоящим пунктом ограничения деятельности микрофинансовой организации действуют до истечения указанного в предписании о введении соответствующего ограничения срока или до его отмены;»;

10) в статье 15:

а) часть 1 изложить в редакции:

«1. Микрофинансовая компания, а также микрокредитная компания, которая не является членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, обязана составлять и представлять в Банк России отчетность, в том числе бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а также иные документы и информацию, предусмотренные настоящим Федеральным законом.»;

б) часть 3 изложить в следующей редакции:

«3. Форма, сроки, порядок составления и представления отчетности и иных документов и информации микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, а также саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка в соответствии с частью 4¹ статьи 7² настоящего Федерального закона, устанавливаются нормативным актом Банка России.»;

в) часть 6 изложить в редакции:

«6. Микрофинансовая организация, являющаяся членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, обязана составлять и представлять отчетность, а также иные документы и информацию, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, членом которой является микрофинансовая организация.».

Статья 5

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении девяноста дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящей статьей установлены иные сроки вступления их в силу.

2. Учредительные документы, а также наименования сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов подлежат приведению в соответствие с пунктом 8 статьи 4 Федерального закона от

8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона) не позднее чем через **двести семьдесят дней** со дня вступления в силу настоящего Федерального закона. Учредительные документы сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов до приведения их в соответствие с нормами Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона) действуют в части, не противоречащей указанным нормам.

3. Сельскохозяйственные страховые кооперативы в течение **девятиста** дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона обязаны получить лицензию на осуществление взаимного страхования либо ликвидироваться в установленном законодательством Российской Федерации порядке. В случае, если сельскохозяйственный страховой кооператив не исполнил предусмотренную настоящей частью обязанность по получению лицензии на осуществление взаимного страхования, договоры сельскохозяйственного страхового кооператива на оказание услуг, предусмотренных пунктом 5 статьи 4 Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», прекращают свое действие, а денежные средства по ним подлежат возврату лицам, заключившим такие договоры, пропорционально неистекшему

сроку их действия.

4. Ломбарды, сведения о которых были внесены в государственный реестр ломбардов до дня вступления в силу и в течение девяноста дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона, вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в течение девяноста дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона. По истечении девяноста дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона ломбарды, сведения о которых были внесены в государственный реестр ломбардов до дня вступления в силу и в течение девяноста дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона, не вправе вносить в заключенные договоры потребительского займа изменения, направленные на увеличение сроков исполнения обязательств по данным договорам, до момента внесения Банком России сведений о них в государственный реестр ломбардов в порядке, установленном статьей 2⁶ Федерального закона от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах» (в редакции настоящего Федерального закона).

5. По истечении двухсот семидесяти дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона Банк России исключает из государственного реестра ломбардов сведения о ломбардах, которые

были внесены в государственный реестр ломбардов до дня вступления в силу и в течение девяноста дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона, за исключением ломбардов, сведения о которых были внесены в государственный реестр ломбардов в порядке, установленном статьей 2⁶ Федерального закона от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах» (в редакции настоящего Федерального закона).

6. Юридическое лицо, сведения о котором были исключены из государственного реестра ломбардов в соответствии с положениями части 5 настоящей статьи, обязано в течение одного месяца с даты исключения сведений о нем из государственного реестра ломбардов исключить из своего наименования слово «ломбард» и направить заемщикам по договорам потребительского займа уведомление о наличии оснований для расторжения договоров займа в течение оставшегося срока их действия.

7. Учредительные и внутренние документы кредитных потребительских кооперативов должны быть приведены в соответствие с нормами Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона) не позднее чем через двести семьдесят дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона. Учредительные документы кредитных

потребительских кооперативов до приведения их в соответствие с нормами Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона) действуют в части, не противоречащей указанным нормам.

8. Положения пункта 17 статьи 40¹ Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона) применяются в отношении юридических фактов, являющихся в соответствии с указанными положениями основаниями для признания лица не соответствующим требованиям, установленным Федеральным законом от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (в редакции настоящего Федерального закона), имевших место по истечении девяноста дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

Положения статьи 2¹ и части 1 статьи 2² Федерального закона от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах» (в редакции настоящего Федерального закона) применяются в отношении юридических фактов, являющихся в соответствии с указанными положениями основаниями для признания лица не соответствующим требованиям, установленным Федеральным законом от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах» (в редакции настоящего

Федерального закона), имевших место по истечении девяноста дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

9. Со дня вступления в силу настоящего Федерального закона при проведении оценки соответствия лица требованиям, установленным Федеральным законом от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах» (в редакции настоящего Федерального закона), учитываются также юридические факты, имевшие место до истечения девяноста дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона и являющиеся основаниями для признания лица не соответствующим требованиям, установленным Федеральным законом от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах» без учета изменений, внесенных настоящим Федеральным законом.

10. Подпункт «б» пункта 6, пункт 7 статьи 1, подпункт «а» пункта 1, пункты 2-3, абзац второй подпункта «б» абзацы второй, шестой, седьмой и восьмой подпункта «в» пункта 4, пункт 5, подпункт «б» пункта 7 статьи 2, пункты 20 и 22 статьи 3, пункты 1 - 3, 5, 8 и 10 статьи 4 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении девяноста дней со дня его вступления в силу.

11. Подпункты «б» и «в» пункта 6 статьи 2, пункт 5, абзац третий подпункта «б» пункта 8, абзац третий пункта 10 статьи 3, подпункт «б» пункта 7, абзацы третий и четвертый подпункта «б» пункта 9 статьи 4

настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении двухсот семидесяти дней со дня его вступления в силу.

12. Абзацы третий и четвертый подпункта «а» пункта 6 статьи 3 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении года со дня его вступления в силу.

Президент
Российской Федерации