

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВОСЬМОГО СОЗЫВА

КОМИТЕТ ПО ФИНАНСОВОМУ РЫНКУ

ул. Охотный ряд, д. 1, Москва, 103265 Тел. 8(495)692-46-71

E-mail: ckredit@duma.gov.ru

08 19 2022 г.

№ 3.24-7/1476

Директору Ассоциации СРО «НОКК»

О.В.ГАРАНИНОЙ

403877, Волгоградская обл.,
г. Камышин, ул. Некрасова, д. 4А,
этаж 2, пом. 7

Уважаемая Оксана Владимировна!

Направляю Вам в качестве законодательной инициативы проект
«О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитной кооперации».

Прошу Вас рассмотреть представленную доработанную
законодательную инициативу и по результатам проинформировать
Комитет.

Приложение: 10 л.

С уважением,

Председатель Комитета

А.Г.Аксаков

6-2-15-1476-10

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитной кооперации»

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2011, № 49, ст. 7040; 2013, № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5640; № 51, ст. 6695; 2015, № 27 ст. 4001; № 29 (часть I), ст. 4357; 2020, № 27, ст. 5171) следующие изменения:

1) пункт 14 части 3 статьи 1 изложить в следующей редакции:

«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. Величина паенакопления (пая) члена кредитного кооператива (пайщика) не может быть меньше величины обязательного паевого взноса, определенной уставом кредитного кооператива;»;

2) пункт 3.2 статьи 3 изложить в следующей редакции:

«3.2. Уставом кредитного кооператива может устанавливаться право членства в кредитном кооперативе лиц, утративших соответствие территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам объединения членов кредитного кооператива (пайщиков). Число таких членов кредитного кооператива (пайщиков) не должно превышать наименьшее из значений: 10 процентов от суммарного числа членов кредитного кооператива (пайщиков) или одна тысяча членов кредитного кооператива (пайщиков).»;

3) пункт 1.1 части 2 статьи 5 изложить в следующей редакции:

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

4) в статье 6:

дополнить частью 5.1 следующего содержания:

«5.1. Банк России вправе в нормативном акте Банка России устанавливать в финансовых нормативах кредитных кооперативов специальные требования к учету величины паевого фонда кредитного кооператива, дополнительные коэффициенты риска по отдельным видам активов из числа включаемых в расчет финансовых нормативов кредитных кооперативов, а также методику расчета таких коэффициентов.»;

дополнить частью 10 следующего содержания:

«10. Кредитный кооператив, членами которого являются физические лица, не вправе иметь в составе своих членов (пайщиков) кредитные организации и некредитные финансовые организации.»;

5) в статье 11:

а) часть 2 изложить в следующей редакции:

«Заявление о приеме в члены кредитного кооператива (пайщики) подается в письменной форме, в том числе с помощью электронных либо иных технических средств, в орган кредитного кооператива, уполномоченный принимать решение о приеме в члены кредитного кооператива (пайщики) на основании устава кредитного кооператива. В указанном заявлении должны содержаться обязательство соблюдать устав кредитного кооператива и сведения о лице, подавшем заявление

(далее - заявитель), подтверждающие соответствие принципу (принципам) объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), определенному (определенным) уставом кредитного кооператива. При приеме заявления кредитный кооператив обязан по требованию заявителя предоставить ему под роспись или направить с помощью электронных или иных технических средств на указанный заявителем адрес электронной почты документ, содержащий информацию о правах и об обязанностях члена кредитного кооператива (пайщика), и (или) учредительные, а также внутренние нормативные документы кредитного кооператива. В случае направления предусмотренных частью 2 статьи 11 настоящего Федерального закона документов с помощью электронных или иных технических средств заявитель должен подтвердить получение указанных документов. Кредитный кооператив вправе мотивированно отказать в письменной форме, в том числе с помощью электронных или иных технических средств, заявителю в приеме в члены кредитного кооператива (пайщики) в случае его несоответствия условиям приема в члены кредитного кооператива, предусмотренным уставом кредитного кооператива. В случае направления мотивированного отказа в приеме в члены КПК (пайщики) с помощью электронных или иных технических средств отказ направляется на указанный заявителем адрес электронной почты. Решение кредитного кооператива об отказе в приеме в члены

кредитного кооператива (пайщики) может быть обжаловано в судебном порядке.

б) часть 4 после слов «Члену кредитного кооператива (пайщику) выдается» дополнить словами «с помощью электронных или иных технических средств на указанный им адрес электронной почты»;

в) пункт 3 части 4 изложить в следующей редакции:

почтовый адрес, адрес электронной почты (при наличии), 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 или направления с помощью электронных или иных технических средств документа, подтверждающего членство в кредитном кооперативе;

б) в статье 12:

а) пункт 4 части 1 изложить в следующей редакции:

«адрес по месту пребывания и (или) по месту жительства члена кредитного кооператива (пайщика) - для физических лиц или по месту нахождения члена кредитного кооператива (пайщика) - для юридических лиц, адрес электронной почты (при наличии), номер телефона члена кредитного кооператива (пайщика);»;

б) часть 5 после слов «с момента получения письменного запроса» дополнить словами «, в том числе направленного с помощью электронных или иных технических средств,»;

7) в статье 13:

а) часть 1 дополнить пунктом 6 следующего содержания:

«6) увеличивать или уменьшать сумму своего паенакопления (пая) в период членства в кредитном кооперативе в порядке, определенном уставом кредитного кооператива;»;

б) пункт 5 части 2 изложить в следующей редакции:

«5) своевременно информировать кредитный кооператив об изменении сведений о почтовом адресе, адресе электронной почты (при наличии), номере телефона члена кредитного кооператива;»;

в) дополнить пунктом 6 следующего содержания:

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

8) в части 2 статьи 14 после слов «подается в письменной форме» дополнить словами «, в том числе с помощью электронных либо иных технических средств,»;

9) часть 1 статьи 17 изложить в следующей редакции:

1. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) является высшим органом управления кредитного кооператива. Решения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) могут приниматься путем проведения заседания (совместного участия членов кредитного кооператива (пайщиков) для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) или без проведения заседания (заочное голосование). Если решения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) принимаются путем проведения заседания, голосование на заседании в случаях, предусмотренных уставом кредитного кооператива, совмещается с заочным голосованием.

Участие в общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее участие в заседании, и позволяющие такому лицу участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование.

При проведении заседания общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) дистанционно должна обеспечиваться видеотрансляция заседания в режиме реального времени.

10) в статье 18:

а) в части 5 после слов «иной способ направления указанного уведомления в письменной форме о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков)» дополнить словами «, в том числе с помощью электронных либо иных технических средств.»;

б) пункты 2 и 3 части 6 пункты изложить в следующей редакции:

«2) способ принятия решений общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) (заседание или заочное голосование), а если проводится заседание с дистанционным участием, также сведения о порядке доступа к дистанционному участию в заседании;»;

«3) дата, место и время проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков). В случае заочного голосования или если голосование совмещается с заочным голосованием должны быть указаны также дата окончания приема бюллетеней для голосования, а также способ направления заполненных бюллетеней (почтовый адрес, адрес электронной почты, адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»);»;

в) часть 6 дополнить пунктом 6 следующего содержания:

«б) сведения о необходимости предоставления членами кредитного кооператива (пайщиками) информации об изменении своих контактных данных.».

11) статью 20 изложить в следующей редакции:

«Статья 20. **Принятие решений общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) путем заочного голосования**

1. Решения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) могут быть приняты путем заочного голосования посредством отправки, в том числе с помощью электронных либо иных технических средств, заполненных бюллетеней для голосования.

В случае принятия решений общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) путем заочного голосования, путем проведения заседания, голосование на котором совмещается с заочным голосованием или путем проведения заседания с дистанционным участием, голосование осуществляется бюллетенями для голосования.

2. В случае принятия решений общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) путем заочного голосования или путем проведения заседания, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, в бюллетенях для голосования должен быть указан срок

окончания приема заполненных членами кредитного кооператива (пайщиками) бюллетеней.

В случае принятия решений общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) путем заочного голосования или путем проведения заседания, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или путем проведения заседания с дистанционным участием бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену кредитного кооператива (пайщику) заказным письмом или вручен под роспись не позднее чем за 20 дней до указанного в бюллетене срока окончания приема этих бюллетеней.

Если предусматривается возможность заполнения и отправки бюллетеней для голосования в электронной форме на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», электронная форма бюллетеней для голосования должна быть доступна для заполнения и отправки на указанном сайте не позднее чем за 20 дней до даты проведения заседания и во время его проведения или до даты окончания приема заполненных бюллетеней для голосования.

При проведении заседания общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), голосование на котором совмещается с заочным голосованием, члены кредитного кооператива (пайщики) вправе принять участия в таком заседании либо направить заполненные бюллетени.

Устав кредитного кооператива может предусматривать заполнение и отправку бюллетеней в электронной форме на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», адрес которого указан в уведомлении о созыве общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков). При заполнении бюллетеней для голосования в электронной форме на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» должны фиксироваться дата и время их отправки.

Бюллетень для голосования подписывается членом кредитного кооператива (пайщиком) собственноручной подписью или электронной подписью в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи», если бюллетень для голосования заполнялся и отправлялся с использованием электронных либо иных технических средств.

3. 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 посредством размещения его на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», определенном уставом кредитного кооператива, или официальном сайте саморегулируемой организации в сфере финансового рынка,

3. Прием бюллетеней заканчивается за два дня до даты проведения заседания общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

4. Положения настоящего Федерального закона, регулирующие порядок проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), применяются к заседанию, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, если иное не установлено настоящим Федеральным законом.

5. На заседании общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), голосование на котором совмещается с заочным голосованием, члены кредитного кооператива (пайщики) вправе осуществить право голоса по вопросам повестки дня путем заочного голосования или путем голосования на заседании общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков). Члены кредитного кооператива (пайщики), проголосовавшие заочно, вправе принимать участие в заседании общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) без возможности голосовать на заседании общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).»;

13) пункт 7 части 1 статьи 29 дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае заполнения и отправки бюллетеней для голосования с использованием электронных либо иных технических средств кредитный

кооператив должен обеспечить хранение информации о волеизъявлении членов кредитного кооператива (пайщиков), принимавших участие в принятии решений общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков);».

14) в статье 39:

а) часть 1 изложить в следующей редакции:

«1. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая кредитные кооперативы, обязана обеспечивать имущественную ответственность по обязательствам перед членами (пайщиками) кредитных кооперативов, являющихся ее членами, а также перед членами (пайщиками) кредитных кооперативов прекративших членство в саморегулируемой организации в течение одного года с даты исключения кредитного кооператива из реестра саморегулируемой организации при условии если кредитный кооператив в течение этого срока не являлся членом другой саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные потребительские кооперативы.»;

б) часть 7 изложить в следующей редакции:

«7. Компенсационные выплаты, осуществляемые саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, из компенсационного фонда в соответствии с настоящей

статьей, производятся при недостаточности собственного имущества кредитных кооперативов, указанных в части 1 статьи 39 настоящего Федерального закона, для выполнения его обязательств перед членами (пайщиками). Решение о компенсационных выплатах принимается саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, в соответствии с нормативными актами Банка России, базовыми и внутренними стандартами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы.».

Статья 2

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении десяти дней после дня его официального опубликования.

Президент
Российской Федерации



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитной кооперации»

Практика применения норм действующего законодательства в сфере кредитной кооперации выявила необходимость внесения ряда изменений в нормы Федерального закона «О кредитной кооперации» в целях устранения ряда противоречий в применении действующих норм права, ограничения рисков деятельности кредитных кооперативов, пресечения недобросовестных практик по обходу организациями норм права, в целях защиты законных прав и интересов членов кредитных кооперативов (пайщиков), а также необходимостью предоставлением возможности членам кредитных кооперативов (пайщикам) дистанционного участия в работе высшего органа управления кредитным кооперативом – общим собранием.

Проектом закона предусматривается следующее.

1. Введение запрета на прием в члены кооператива лиц, не соответствующих принципам объединения, определенным уставом кредитного кооператива.

Действующая редакция Федерального закона «О кредитной кооперации» позволяет установить в уставе кредитного кооператива право и порядок приема в члены кредитного кооператива (пайщики) физических лиц, не соответствующих территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам объединения членов кредитного кооператива, ограничивая число таких лиц наименьшим из значений: 10 процентов от суммарного числа членов кредитного кооператива (пайщиков) или одна тысяча членов кредитного кооператива (пайщиков).

На практике оказалось, что недобросовестные организации в целях обхода нормы закона об ограничении членов кооператива, не

соответствующих территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам объединения членов кредитного кооператива, в целях формального соблюдения 10 процентов от суммарного числа членов кредитного кооператива (пайщиков) осуществляли исключение таких лиц из членов кооператива сразу после оказания им услуг по предоставлению займов. Реально в таких кооперативах число членов, не соответствующих территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам объединения членов кредитного кооператива, многократно превышало установленные 10%, что фактически нивелировало требование, установленное ч.1 ст.11 Федерального закона «О кредитной кооперации».

2. Введение запрета принимать в члены кредитного кооператива юридические лица, являющиеся финансовыми организациями, в целях ограничения риска деятельности кредитного кооператива, связанного с невозвратом личных сбережений членам кредитного кооператива (пайщикам).

Кроме того, установленное ограничение направлено на предотвращение финансовыми организациями обхода норм законодательства, запрещающих им привлекать денежные средства физических лиц.

3. Согласование норм, определяющих требования к сведениям, внесенным в реестр членов кредитного кооператива (пайщиков) с классифицирующими признаками территориального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) и обеспечением возможности электронного взаимодействия посредством отправки электронных сообщений.

4. Закрепление права члена кредитного кооператива распоряжаться своими денежными средствами в период членства

в кредитном кооперативе в части управления величиной (суммы) своего паенакопления в целях защиты прав и законных интересов членов кредитных кооперативов (пайщиков).

Предлагаемая норма не противоречит нормам пункта 5) ч.1.ст.13, пункта 6) ч.1.ст.13 Федерального закона «О кредитной кооперации», однако позволяет упорядочить распоряжение пайщиками своим паенакоплением как в сторону его увеличения, так и в сторону уменьшения, нормами устава кредитного кооператива при условии соблюдения кредитным кооперативом требований к соблюдению финансовых нормативов.

5. Наделение Банка России правом устанавливать специальные требования к учету величины паевого фонда кредитного кооператива, дополнительные коэффициенты риска по отдельным видам активов из числа включаемых в расчет финансовых нормативов кредитных кооперативов, а также методику расчета таких коэффициентов.

6. Установление предельного срока обеспечения имущественной ответственности СРО перед кредитными кооперативами, являющихся ее членами и прекратившими членство в саморегулируемой организации.

Действующая норма закона устанавливает обязанность саморегулируемой организации обеспечивать имущественную ответственность по обязательствам перед членами кредитных кооперативов (пайщиками) **только кредитных кооперативов, являющихся ее членами.**

Тогда как практика рассмотрения требований о компенсационных выплатах при недостаточности имущества кредитного кооператива для выполнения его обязательств перед пайщиками, показала, что большинство случаев требований о компенсационной выплате

поступает от конкурсных управляющих в отношении кредитных кооперативов, уже не являющихся на этапе конкурсного производства членами саморегулируемой организации. Продление срока, когда требование о компенсационной выплате может быть удовлетворено до одного года после выхода (исключения) кредитного кооператива из членов СРО позволит осуществить выплаты из компенсационного фонда в пользу членов кредитного кооператива независимо от того, является ли кредитный кооператив на дату подачи требования о компенсационной выплате членом саморегулируемой организации или не является.

7. Обеспечение возможности участия членов кредитного кооператива (пайщиков) в общих собраниях членов кредитного кооператива пайщиков дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств.

Практика деятельности кредитных потребительских кооперативов в условиях локдауна, связанного с угрозой распространения COVID-19, выявила проблемы с реализацией своих прав членами кредитных кооперативов, так как действующие нормы Федерального закона «О кредитной кооперации» не допускают дистанционной участия членов в управлении кредитным кооперативом.

Вместе с тем новой редакцией статьи 181.2 ГК РФ «Принятие решения собрания» предусмотрена возможность проведения заседания в онлайн-формате, при котором могут использоваться любые способы, позволяющие достоверно установить участника заседания и дающие возможность ему участвовать в обсуждении вопросов повестки дня, а также голосовать. Такие возможность и способы могут быть установлены законом, единогласным решением участников гражданско-правового сообщества или уставом юридического лица. В целях определения основных подходов и требований к проведению общего собрания членов

кредитного кооператива в онлайн-формате предлагается дополнить действующую редакцию Федерального закона «О кредитной кооперации» новыми нормами, которые будут определять общие требования к организации и проведению общих собраний, предусматривающий дистанционное участие членов кредитного кооператива (пайщиков).

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and strokes, located in the lower right quadrant of the page.