

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

Комитета Государственного Совета Республики Татарстан
по бюджету, налогам и финансам

О законодательной инициативе Государственного Совета Республики Татарстан по внесению в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитной кооперации»»

Рассмотрев законодательную инициативу Государственного Совета Республики Татарстан по внесению в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитной кооперации»», Комитет ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Рекомендовать Президиуму Государственного Совета Республики Татарстан вернуть депутатам Государственного Совета Республики Татарстан А.В. Прокофьеву, А.В. Комиссарову законодательную инициативу Государственного Совета Республики Татарстан по внесению в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитной кооперации»».

Председатель комитета

Л.А. Якунин



Правовое управление

420060, г. Казань, площадь Свободы, 1

Хокук идарәсе

420060, Казан шәһәре, Ирек мәйданы, 1

Тел.: (843) 267-63-71, факс: (843) 267-64-89. E-mail: jurist@gossov.tatarstan.ru. Сайт: www.gossov.tatarstan.ru

Председателю Комитета
Государственного Совета
Республики Татарстан по
бюджету, налогам и финансам
Л.А. Якунину

Уважаемый Леонид Александрович!

Рассмотрев доработанный разработчиками проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитной кооперации», Правовое управление сообщает следующее.

При доработке законопроекта разработчиками не полностью учтены замечания, изложенные в заключении Правового управления от 12 ноября 2015 года № вн-5753, в том числе:

1. Пункт 1 статьи 1 законопроекта в части установления запрета предоставления займа кредитным кооперативом юридическим лицам, в том числе лицам, являющимся членами кредитного кооператива (пайщиками), за исключением кредитных кооперативов второго уровня, не согласуется с положениями части 3 статьи 3 и части 1 статьи 13 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее – Федеральный закон).

Кроме того, отношения по договору займа регулируются нормами Гражданского кодекса Российской Федерации (параграф 1 главы 42), которые не содержат ограничений по предоставлению займов отдельными видами организаций юридическим лицам.

Законопроектом в качестве исключения предлагается сохранить право предоставления займа кредитным кооперативам второго уровня. Между тем пункт 3 части 1 статьи 6 Федерального закона предусматривает возможность участия кредитного кооператива своим имуществом в формировании имущества кредитного кооператива второго уровня. Следовательно, денежные средства юридических лиц, являющихся членами кредитного кооператива (пайщиков), в том числе могут быть размещены путем предоставления займов членам кредитного кооператива второго уровня, что также не согласуется с

принципом равенства доступа членов кредитного кооператива (пайщиков) к участию в процессе финансовой взаимопомощи (пункт 6 части 3 статьи 3).

2. Требуется уточнение используемое в законопроекте понятие «сбережение пайщиков», с точки зрения согласования с пунктом 2 части 1 статьи 4 Федерального закона, согласно которому денежные средства члена кредитного кооператива (пайщика) – физического лица привлекаются на основании договора передачи личных сбережений.

3. Обращает на себя внимание недостаточное обоснование предложенных законопроектом изменений.

В пояснительной записке к законопроекту содержится информация о наличии проблемы, связанной с недобросовестной деятельностью отдельных участников рынка кредитно-потребительской кооперации, основанная, в частности, на публикациях в средствах массовой информации (конкретные источники не указаны). Однако указанная информация не подтверждена соответствующими данными, основанными на исследовании причин и последствий неправомерной деятельности участников рынка кредитно-потребительской кооперации, а также статистикой судебной практики, свидетельствующей о непрерывном росте количества подобных дел.

Пояснительная записка к законопроекту нуждается в доработке.

И.о. начальника Правового управления
Аппарата Государственного Совета
Республики Татарстан

М.Б. Сунгатуллин

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**РУКОВОДИТЕЛЬ АППАРАТА
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ**

ул. Охотный ряд, д. 1, Москва, 103265
Тел. 692-03-71 Факс 692-73-94
E-mail: sekretariat@duma.gov.ru

30 12 2015 г. № 2-28/109

Заместителю Председателя
Государственного Совета
Республики Татарстан

420060, г. Казань,
площадь Свободы, д.1

Р.А.РАТНИКОВОЙ

На № 03-10095 от 27.10.2015 г.



Государственная Дума ФС РФ
Дата 30.12.2015 Время 15:47
№2-28/109;

Уважаемая Римма Атласовна!

В Аппарате Государственной Думы в предварительном порядке рассмотрен проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитной кооперации».

Материалы по итогам рассмотрения законопроекта прилагаются.

Одновременно отмечаю, что высказанные структурными подразделениями Аппарата Государственной Думы экспертные оценки не могут препятствовать принятию Государственным Советом Республики Татарстан решения о внесении или невнесении представленного проекта федерального закона в Государственную Думу.

Приложение: на 9 л. в 1 экз.

Исполняющий обязанности
Руководителя Аппарата
Государственной Думы

С уважением,

М.Ю.Копейкин



Правовая и юридико-техническая оценка проекта федерального закона
«О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитной кооперации»,
подготовленного для внесения в Государственную Думу Государственным
Советом Республики Татарстан

В проекте федерального закона предлагается часть 1 статьи 6 Федерального закона «О кредитной кооперации» (далее – Федеральный закон) дополнить положением о том, что кредитный кооператив не вправе предоставлять займы юридическим лицам, в том числе лицам, являющимся членами кредитного кооператива (пайщиками). Данное положение не согласуется с предусмотренным пунктом 6 части 3 статьи 3 Федерального закона принципом равенства доступа членов кредитного кооператива (пайщиков) к участию в процессе финансовой взаимопомощи и иным услугам кредитного кооператива, а также с иными положениями Федерального закона, в которых без каких-либо изъятий предусмотрено право всех членов кредитного кооператива (пайщиков) на получение от него займов на условиях, предусмотренных положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам), утвержденным общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков), на пользование иными услугами, предоставляемыми кредитным кооперативом (см., например, пункт 2 части 1 статьи 3, часть 2 статьи 4, часть 1 статьи 13 Федерального закона). Кроме того, учитывая, что организация финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков), которая включает в себя в том числе предоставление займов членам кредитного кооператива (пайщикам) для удовлетворения их финансовых потребностей, является основной целью деятельности кредитных кооперативов (часть 1 статьи 3 Федерального закона), полагаем, что лишение какой-либо категории членов кредитного кооператива права на получение от кредитного кооператива займов по существу исключает их заинтересованность в членстве в кредитном кооперативе.

Согласно предлагаемому дополнению статьи 6 Федерального закона «кооператив не вправе привлекать сбережения пайщиков по ставке, превышающей размер максимальной ставки по сбережениям, утвержденной Банком России». В данном положении нуждается в уточнении понятие «сбережения пайщиков»,

в частности, имеются ли в виду только личные сбережения членов кредитного кооператива (пайщиков) - физических лиц или также денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков) - юридических лиц. Если в данном случае имеются в виду только личные сбережения пайщиков - физических лиц, указанное положение необходимо соотнести со статьей 30 Федерального закона, которая определяет особенности привлечения кредитным кооперативом денежных средств физических лиц - членов кредитного кооператива (пайщиков) и в которой не упоминается такое условие привлечения их личных сбережений. Кроме того, представляется возможным включение данного положения в часть 1 статьи 6, в которой перечисляются действия, которые кредитные кооперативы не вправе осуществлять.

В предлагаемой части 11 статьи 6 Федерального закона установлены положения, относящиеся к деятельности Банка России. В связи с этим необходимо учесть требование статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», согласно которому проекты федеральных законов, касающиеся выполнения Банком России своих функций, направляются на заключение в Банк России.

В соответствии с законопроектом статья 23 Федерального закона дополняется положениями о внутреннем контроле в кредитном кооперативе, осуществляемом контролером или службой внутреннего контроля, основной задачей которого является «надзор за соблюдением норм федеральных законов кредитным кооперативом». При этом сохраняются действующие положения данной статьи о полномочиях контрольно-ревизионного органа (наблюдательного совета, ревизионной комиссии или ревизора) кредитного кооператива по осуществлению контроля за деятельностью кредитного кооператива и его органов и осуществлению иных функций, предусмотренных уставом кредитного кооператива. В связи с этим неясно, каким образом полномочия по осуществлению внутреннего контроля соотносятся с полномочиями по осуществлению контроля за деятельностью кредитного кооператива и его органов и осуществлению иных функций, предусмотренных уставом кредитного кооператива.

Предлагаемая редакция наименования статьи 23, согласно которой в качестве контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива выступают только наблюдательный совет или ревизионная комиссия, требует согласования с положением части 1 данной статьи, где в качестве контрольно-ревизионного органа указан и ревизор.

Предлагаемое положение пункта 2 части 12 статьи 23 требует доработки, поскольку из его содержания сложно понять, о каких лицах, осуществлявших функции единоличного исполнительного органа, идет речь.

В предлагаемом положении пункта 3 части 12 статьи 23 говорится о запрете занимать должность контролера или руководителя службы внутреннего контроля кредитного кооператива «лицам, в отношении которых не истек срок, в течение которого они считаются подвергнутыми административному наказанию в виде дисквалификации», в связи с чем следует дополнительно обсудить, любые ли виды дисквалификации должны учитываться в данном случае (см. часть 1 статьи 3.11 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях).

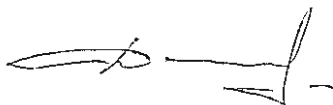
В предлагаемой части 13 статьи 23 следует говорить об основных задачах не только контролера, но и службы внутреннего контроля.

Дополнительно сообщаем, что получение заключения Правительства Российской Федерации на проект с учетом требований статьи 104 Конституции Российской Федерации и статьи 105 Регламента Государственной Думы не требуется.

Замечания юридико-технического характера прилагаются.

Приложение: на 2 листах.

Начальник управления



М.В.Деменков

Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитной кооперации» необходимо оформить следующим образом:

**О внесении изменений
В Федеральный закон «О кредитной кооперации»**

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; № 51, ст. 6683; 2015, № 27, ст. 4001) следующие изменения:

1) в статье 6:

а) в части 1:

пункт 1 после слова «займы» дополнить словом «физическим»;

дополнить пунктом 9 следующего содержания:

«9) предоставлять займы юридическим лицам, в том числе лицам, являющимся членами кредитного кооператива (пайщика).»;

б) дополнить частями 10 и 11 следующего содержания:

«10. Кооператив не вправе (далее по тексту) Банком России.

11. Банк России не реже одного (далее по тексту) на 10 процентных пункта.»;

2) в статье 23:

а) наименование изложить в следующей редакции:

«Статья 23. Контрольно-ревизионный орган (наблюдательный совет или ревизионная комиссия) кредитного кооператива и служба внутреннего контроля (контролер)»;

б) дополнить частями 11 – 14 следующего содержания:

«11. Внутренний контроль (далее по тексту) членов кредитного кооператива.

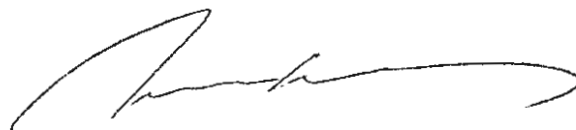
12 Контролер (руководитель (далее по тексту) не могут являться:

- 1) лицо (далее по тексту) органа;
- 2) лица, которые (далее по тексту) Банком России;
- 3) лица, в отношении (далее по тексту) дисквалификации;
- 4) лица, имеющие (далее по тексту) власти.

13. Основная задача (далее по тексту) кооперативом.

14. Правила организации (далее по тексту) кооператива.».

Начальник отдела законодательной
техники и систематизации законодательства



Н.Ю.Тихомирнова

**Предварительная правовая оценка проекта федерального закона
«О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитной
кооперации», подготовленная аппаратом Комитета Государственной
Думы по финансовому рынку**

Как следует из пояснительной записки, проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитной кооперации», подготовленный Государственным Советом Республики Татарстан, направлен на ограничение возможности предоставления займа кредитным кооперативом физическим лицам, не являющимся его членами, и на полный запрет предоставления займа кредитным кооперативом юридическим лицам.

1. Предоставление займа регулируется параграфом 1 главы 42 Гражданского кодекса Российской Федерации «Заём». Указанной главой не установлены ограничения отдельным видам организаций по предоставлению займов юридическим лицам.

В отношении заёмщиков – физических лиц установлено, что особенности предоставления им займа под проценты в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью, устанавливаются законами (в настоящее время такими законами являются Федеральные законы от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»).

При этом статьей 3 Федерального закона «О кредитной кооперации» (далее – Закон) установлено, что деятельность кредитного кооператива состоит в организации финансовой взаимопомощи членам кредитного кооператива (пайщиков) предоставлением займов членам

кредитного кооператива (пайщикам) для удовлетворения их финансовых потребностей. Иными видами деятельности кредитный кооператив вправе заниматься при условии, если такая деятельность служит достижению целей, ради которых создан кредитный кооператив. Таким образом, предоставление займов своим членам является основным видом деятельности кредитных кооперативов.

Та же статья 3 Закона указывает, что деятельность кредитных кооперативов основывается на ряде принципов, в том числе на равенстве доступа членов кредитного кооператива (пайщиков) к участию в процессе финансовой взаимопомощи и иным услугам кредитного кооператива (пункт 6 части 3). Предлагаемый законопроект запрет на предоставление займов членам кредитного кооператива – юридическим лицам нарушает вышеуказанный принцип равенства доступа членов кредитного кооператива (пайщиков) к участию в процессе финансовой взаимопомощи.

Следует учесть, что Законом предусматривается существование кредитных кооперативов второго уровня - кредитных кооперативов, членами которого являются исключительно кредитные кооперативы (пункт 4 части 3 статьи 1 Закона), которые являются юридическими лицами. Неясно, какой деятельностью будут заниматься кредитные кооперативы второго уровня, при условии, что предполагается запретить предоставлять займы юридическим лицам.

2. Второй новеллой законопроекта является установление запрета кооперативу привлекать сбережения пайщиков по ставке, превышающей размер максимальной ставки по сбережениям, утвержденной Банком России.

Необходимо отметить, что статьей 30 Закона устанавливается, что для осуществления своей деятельности кредитные кооперативы, членами

которых являются физические лица, вправе привлекать денежные средства указанных лиц на основании договоров передачи личных сбережений.

В связи с этим требует уточнения применяемое в законопроекте понятие «сбережения пайщиков» с точки зрения включения в него денежных средств, вносимых в кредитный кооператив пайщиками - юридическими лицами. При включении денежных средств пайщиков - юридических лиц в указанные средства следует внести соответствующие изменения в понятийный аппарат Закона. При не включении денежных средств пайщиков - юридических лиц в указанные средства, следует привести дополнительную аргументацию о необходимости и обоснованности различного регулирования исчисления ставок, по которым привлекаются денежные средства, вносимые пайщиками - юридическими и физическими лицами.

3. Законопроект дополняет статью 23 действующего Закона частями 11 – 14, направленными на создание и регулирование службы внутреннего контроля (контролера) кредитного кооператива. Однако в законопроекте не указаны полномочия службы внутреннего контроля (контролера). В связи с этим не представляется возможным провести четкое разделение между служебными полномочиями и обязанностями контрольно-ревизионного органа (наблюдательного совета, ревизионной комиссии или ревизора) кредитного кооператива, которые в соответствии с действующим законодательством осуществляют контроль за деятельностью кредитного кооператива и его органов, и вновь создаваемым органом. Отсутствие такого разделения на законодательном уровне служебных полномочий и обязанностей уже действующих и вновь создаваемых органов кредитного кооператива приведет или к фактическому бездействию вновь созданного контрольного органа или к дублированию функций различных органов, что может способствовать

возникновению внутренних конфликтов между ними и, как результат, отрицательно сказаться на организации внутреннего контроля в целом.

Частью 13 установлено, что основная задача контролера заключается в надзоре за соблюдением норм федеральных законов кредитным кооперативом. Возможно целесообразно дать указание на основные принципы, на которых будут основываться правила организации и осуществления внутреннего контроля, утверждаемые общим собранием членов кредитного кооператива.

Следует отметить, что функции надзора за соблюдением норм федеральных законов возлагаются, в том числе, на различные государственные органы, на которые законодательством Российской Федерации возложены функции контроля и надзора по сфере их ведения. В связи с этим можно рекомендовать рассмотреть возможность взаимодействия, осуществляемого между контролером кредитного кооператива и регулирующими (надзорными) органами.

Новой частью 12 статьи 23, предлагаемой законопроектом, устанавливаются требования и ограничения, предъявляемые к контролеру (руководителю службы внутреннего контроля). Следует отметить, что указанные требования сформулированы недостаточно четко для их однозначной трактовки и применения.

В связи с вышеизложенным, внесение в Государственную Думу законопроекта без учета высказанных замечаний представляется нецелесообразным.

**Руководитель аппарата
Комитета Государственной Думы
по финансовому рынку**



Ж.М.Саркисян

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ
РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН

Улица Татарстан, дом 55,
город Казань, 420021



ТАТАРСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ЮСТИЦИЯ МИНИСТРЛЫГЫ

Татарстан урамы, 55 нче йорт,
Казан шәһәре, 420021

Тел.: (843) 293-12-23, факс: (843) 293-00-26. E-mail: minjust@tatar.ru, <http://minjust.tatarstan.ru>

№ _____

На № _____

от _____

Председателю Комитета
Государственного Совета
Республики Татарстан
по бюджету, налогам и
финансам
Л.А.Якунину

О проекте федерального закона

Уважаемый Леонид Александрович!

Рассмотрев проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитной кооперации», Министерство юстиции Республики Татарстан сообщает следующее.

В соответствии с пунктом 1 статьи 123² Гражданского кодекса Российской Федерации, с пунктом 2 части 3 статьи 1 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» кредитный потребительский кооператив создается в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива, в том числе юридических лиц. В этой связи законопроект нуждается в доработке.

Министр

Л.Ю.Глухова

Р.В.Южаков
(843)293-00-67



Председателю Комитета
Государственного Совета
Республики Татарстан
по бюджету, налогам и
финансам
Якунину Л.А.

Уважаемый Леонид Александрович!

В соответствии с частью 1 п.4 ст. 90 Регламента Государственного Совета Республики Татарстан уведомляю Вас о том, что текст проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О кредитной кооперации" был изменен авторами с учетом предварительной правовой оценки аппарата Комитета Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по финансовому рынку, а также правовой, юридико-технической оценки структурных подразделений Аппарата Государственной Думы ФС РФ. Проект закона с учетом доработки прилагается.

Приложение: на 30 л. в 1 экз.

С уважением,

Депутат Государственного Совета

А.В. Прокофьев

Депутат Государственного Совета

А.В. Комисаров

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; № 51, ст. 6683; 2015, № 27, ст. 4001) следующие изменения:

1) в статье 6:

а) в части 1:

пункт 1 после слова «займы» дополнить словом «физическим»;

дополнить пунктом 9 следующего содержания:

«9) предоставлять займы юридическим лицам, в том числе лицам, являющимся членами кредитного кооператива (пайщиками), за исключением кооперативов, осуществляющих свою деятельность в соответствии со ст.33 настоящего Федерального закона.»;

б) дополнить частями 10 и 11 следующего содержания:

«10. Кооператив не вправе привлекать сбережения пайщиков по ставке, превышающей размер максимальной ставки по сбережениям, утвержденной Банком России.

11. Банк России не реже одного раза в полгода устанавливает размер максимальной ставки по сбережениям. Размер установленной Банком России максимальной ставки не должен превышать действующую на момент принятия решения ставку рефинансирования больше, чем на 10 процентных пункта.»;

2) пункт 3 статьи 30 изложить в следующей редакции:

«Условия договора 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. Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) должно содержать единые для всех членов кредитного кооператива (пайщиков) условия о размере и порядке платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений. Максимальный размер платы за пользование денежными средствами членов кредитного кооператива (пайщиков) не должен превышать размера, определенного п.11 ст.6 настоящего Федерального закона.

Статья 2

Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Президент
Российской Федерации

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «О кредитной кооперации»

В Российской Федерации принято считать, что одним из самых динамично развивающихся рынков является рынок кредитования. Вместе с тем, в СМИ участилась информация об обмане физических лиц вступивших в кредитный кооператив. Кредитная потребительская кооперация, зародившись как форма финансовой взаимопомощи граждан, получила свое правовое закрепление в Федеральном законе от 18.07.2009 N 190-ФЗ. Законодатель создал условия для беспрепятственного развития Кредитно-потребительских кооперативов, их финансовой устойчивости и осуществления обязательств перед пайщиками.

К сожалению, опыт последних лет показал, что многие недобросовестные участники рынка кредитно-потребительской кооперации пользуются данной деятельностью в целях личного обогащения. Привлекая денежные средства пайщиков по ставке намного превышающую ставку рефинансирования, такие кооперативы выводили денежные средства в сторонние компании и оказывались не в состоянии выполнить свои обязательства.

Идущие в настоящее время судебные споры, в которых граждане пытаются отстоять свои имущественные права, демонстрируют наиболее актуальные правовые вопросы, которые должны быть урегулированы в сфере кредитования.

Настоящий законопроект направлен на усовершенствование и адаптацию норм закона «О кредитной кооперации» с действующими реалиями данного сегмента рынка.

Законопроект содержит дополнения в статью 6 Федерального закона «О кредитной кооперации», в части ограничения получения займа

физическими лицами, не являющимися членами кредитного кооператива и полный запрет на получения займа юридическими лицами, за исключением кооперативов второго уровня. Кроме этого, предложено, что ставка по привлеченным сбережениям пайщиков должна устанавливаться Банком России, а также Банк России не реже одного раза в полгода устанавливает размер максимальной ставки по сбережениям. Размер установленной Банком России максимальной ставки не должен превышать действующую на момент принятия решения ставку рефинансирования больше, чем на 10 процентных пункта. При этом максимальный размер платы за пользование денежными средствами членом кредитного кооператива (пайщиков) не должен превышать размера максимальной ставки установленной Банком России.

Перечень

актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или принятию в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «О кредитной кооперации»

Принятие федерального закона ««О внесении изменений в Закон Российской Федерации «О кредитной кооперации» не повлечет признания утратившими силу, приостановления, изменения, дополнения или принятия актов федерального законодательства.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
к проекту федерального закона «О внесении изменений в Закон
Российской Федерации «О кредитной кооперации»

Реализация федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «О кредитной кооперации» не потребует дополнительных расходов из средств федерального бюджета.

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ТАБЛИЦА

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

№ п/п	Редакция проекта закона	Автор поправки	Текст поправки	Редакция проекта закона с учетом поправок
1.	<p>Статья 6</p> <p>1. Кредитный кооператив не вправе:</p> <p>1) предоставлять займы лицам, не являющимся членами кредитного кооператива (пайщиками);</p> <p>2) выступать поручителем по обязательствам своих членов и третьих лиц, а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами;</p> <p>3) участвовать своим имуществом в формировании имущества иных юридических лиц, за исключением юридических лиц, возможность участия в которых предусмотрена для кредитных кооперативов настоящим Федеральным законом;</p> <p>4) выпускать эмиссионные ценные бумаги;</p> <p>5) осуществлять операции с ценными бумагами (кроме государственных и муниципальных ценных бумаг, закладных), за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;</p>	<p>А.В. Комисаров А.В. Прокофьев</p>	<p>пункт 1 части 1 статьи 6 дополнить словом «физическим»</p>	<p>Статья 6</p> <p>1. Кредитный кооператив не вправе:</p> <p>1) предоставлять займы физическим лицам, не являющимся членами кредитного кооператива (пайщиками);</p> <p>2) выступать поручителем по обязательствам своих членов и третьих лиц, а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами;</p> <p>3) участвовать своим имуществом в формировании имущества иных юридических лиц, за исключением юридических лиц, возможность участия в которых предусмотрена для кредитных кооперативов настоящим Федеральным законом;</p> <p>4) выпускать эмиссионные ценные бумаги;</p> <p>5) осуществлять операции с ценными бумагами (кроме государственных и муниципальных ценных бумаг, закладных), за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;</p> <p>6) привлекать денежные средства лиц, не являющихся членами кредитного кооператива, за исключением случаев, предусмотренных</p>

<p>6) привлекать денежные средства лиц, не являющихся членами кредитного кооператива, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;</p> <p>7) осуществлять торговую и производственную деятельность;</p> <p>8) вступать в члены других кредитных кооперативов.</p> <p>2. Ограничения, установленные пунктами 1 и 8 части 1 настоящей статьи, не распространяются соответственно на случаи предоставления кредитным кооперативом займов кредитному кооперативу второго уровня, членом которого он является, и вступления кредитного кооператива в кредитный кооператив второго уровня.</p> <p>3. Сделки кредитного кооператива, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности кредитного кооператива имущества, а также сделки, влекущие за собой уменьшение балансовой стоимости имущества кредитного кооператива на 10 процентов и более балансовой стоимости активов кредитного кооператива, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива за последний отчетный период, могут быть совершены при наличии</p>			<p>настоящим Федеральным законом;</p> <p>7) осуществлять торговую и производственную деятельность;</p> <p>8) вступать в члены других кредитных кооперативов.</p> <p>2. Ограничения, установленные пунктами 1 и 8 части 1 настоящей статьи, не распространяются соответственно на случаи предоставления кредитным кооперативом займов кредитному кооперативу второго уровня, членом которого он является, и вступления кредитного кооператива в кредитный кооператив второго уровня.</p> <p>3. Сделки кредитного кооператива, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности кредитного кооператива имущества, а также сделки, влекущие за собой уменьшение балансовой стоимости имущества кредитного кооператива на 10 процентов и более балансовой стоимости активов кредитного кооператива, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива за последний отчетный период, могут быть совершены при наличии решений правления кредитного кооператива об одобрении сделок. Сделка кредитного кооператива, совершенная с нарушением данного требования, может быть признана недействительной по иску кредитного кооператива или по иску членов кредитного</p>
---	--	--	--

<p>решений правления кредитного кооператива об одобрении сделок. Сделка кредитного кооператива, совершенная с нарушением данного требования, может быть признана недействительной по иску кредитного кооператива или по иску членов кредитного кооператива (пайщиков), которые составляют не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков).</p> <p>4. Кредитный кооператив обязан соблюдать следующие финансовые нормативы:</p> <p>1) величина резервного фонда должна составлять не менее 5 процентов (не менее 2 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) и отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец предыдущего отчетного периода;</p> <p>2) максимальная сумма денежных средств, привлеченных от одного члена кредитного кооператива (пайщика) или от нескольких членов кредитного кооператива (пайщиков), являющихся аффилированными лицами, должна составлять не более 20</p>			<p>кооператива (пайщиков), которые составляют не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков).</p> <p>4. Кредитный кооператив обязан соблюдать следующие финансовые нормативы:</p> <p>1) величина резервного фонда должна составлять не менее 5 процентов (не менее 2 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) и отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец предыдущего отчетного периода;</p> <p>2) максимальная сумма денежных средств, привлеченных от одного члена кредитного кооператива (пайщика) или от нескольких членов кредитного кооператива (пайщиков), являющихся аффилированными лицами, должна составлять не более 20 процентов (не более 30 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) на момент принятия решения о привлечении средств;</p> <p>3) максимальная сумма займа, предоставляемого одному члену кредитного</p>
--	--	--	--

<p>процентов (не более 30 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) на момент принятия решения о привлечении средств;</p> <p>3) максимальная сумма займа, предоставляемого одному члену кредитного кооператива (пайщику), должна составлять не более 10 процентов (не более 20 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа;</p> <p>4) максимальная сумма займа, предоставляемого нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, не может превышать 20 процентов (30 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа;</p> <p>5) минимальная величина паевого</p>		<p>кооператива (пайщику), должна составлять не более 10 процентов (не более 20 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа;</p> <p>4) максимальная сумма займа, предоставляемого нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, не может превышать 20 процентов (30 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа;</p> <p>5) минимальная величина паевого фонда кредитного кооператива должна составлять не менее 8 процентов суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) и отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец предыдущего отчетного года;</p> <p>6) максимальная сумма денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками), должна составлять не более 50</p>
--	--	--

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

<p>направляемых кредитным кооперативом в течение отчетного периода на цели, не связанные с выдачей займов членам кредитного кооператива (пайщикам), не может составлять более 50 процентов общей суммы средств, привлеченных кредитным кооперативом от его членов в течение соответствующего отчетного периода.</p> <p>5. Банк России вправе устанавливать дополнительные финансовые нормативы, обязательные для соблюдения кредитными кооперативами.</p> <p>6. Кредитные кооперативы вправе привлекать средства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, кредитных организаций и иных юридических лиц в случае, если учредительными документами указанных юридических лиц предусмотрено финансирование кредитных кооперативов.</p> <p>7. В целях снижения рисков, обеспечения финансовой устойчивости кредитного кооператива и защиты интересов своих членов (пайщиков) кредитный кооператив вправе страховать свои имущественные интересы в страховых организациях и (или) обществах взаимного страхования.</p> <p>8. Кредитный кооператив вправе страховать риск утраты (гибели), недостачи</p>			<p>организаций и иных юридических лиц в случае, если учредительными документами указанных юридических лиц предусмотрено финансирование кредитных кооперативов.</p> <p>7. В целях снижения рисков, обеспечения финансовой устойчивости кредитного кооператива и защиты интересов своих членов (пайщиков) кредитный кооператив вправе страховать свои имущественные интересы в страховых организациях и (или) обществах взаимного страхования.</p> <p>8. Кредитный кооператив вправе страховать риск утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества кредитного кооператива, а также риск ответственности кредитного кооператива за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков).</p> <p>9. При привлечении средств члена кредитного кооператива (пайщика) кредитный кооператив обязан предоставлять ему информацию о страховании риска ответственности кредитного кооператива за нарушение договора, на основании которого привлекаются денежные средства члена кредитного кооператива (пайщика).</p>
--	--	--	--

	<p>или повреждения имущества кредитного кооператива, а также риск ответственности кредитного кооператива за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков).</p> <p>9. При привлечении средств члена кредитного кооператива (пайщика) кредитный кооператив обязан предоставлять ему информацию о страховании риска ответственности кредитного кооператива за нарушение договора, на основании которого привлекаются денежные средства члена кредитного кооператива (пайщика).</p>			
2.	<p>Статья 6</p> <p>1. Кредитный кооператив не вправе:</p> <p>1) предоставлять займы лицам, не являющимся членами кредитного кооператива (пайщиками);</p> <p>2) выступать поручителем по обязательствам своих членов и третьих лиц, а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами;</p> <p>3) участвовать своим имуществом в формировании имущества иных юридических лиц, за исключением юридических лиц, возможность участия в которых предусмотрена для кредитных</p>	<p>А.В. Комисаров А.В. Прокофьев</p>	<p>пункт 1 статьи 6 дополнить пунктом 9 следующего содержания: «9) предоставлять займы юридическим лицам, в том числе лицам, являющимся членами кредитного кооператива (пайщиками), за исключением кооперативов, осуществляющих свою деятельность в</p>	<p>Статья 6</p> <p>1. Кредитный кооператив не вправе:</p> <p>1) предоставлять займы физическим лицам, не являющимся членами кредитного кооператива (пайщиками);</p> <p>2) выступать поручителем по обязательствам своих членов и третьих лиц, а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами;</p> <p>3) участвовать своим имуществом в формировании имущества иных юридических лиц, за исключением юридических лиц, возможность участия в которых предусмотрена для кредитных кооперативов настоящим Федеральным законом;</p>

<p>кооперативов настоящим Федеральным законом;</p> <p>4) выпускать эмиссионные ценные бумаги;</p> <p>5) осуществлять операции с ценными бумагами (кроме государственных и муниципальных ценных бумаг, закладных), за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;</p> <p>6) привлекать денежные средства лиц, не являющихся членами кредитного кооператива, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;</p> <p>7) осуществлять торговую и производственную деятельность;</p> <p>8) вступать в члены других кредитных кооперативов.</p> <p>2. Ограничения, установленные пунктами 1 и 8 части 1 настоящей статьи, не распространяются соответственно на случаи предоставления кредитным кооперативом займов кредитному кооперативу второго уровня, членом которого он является, и вступления кредитного кооператива в кредитный кооператив второго уровня.</p> <p>3. Сделки кредитного кооператива, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности кредитного кооператива</p>		<p>соответствии со ст.33 настоящего Федерального закона.»</p>	<p>4) выпускать эмиссионные ценные бумаги;</p> <p>5) осуществлять операции с ценными бумагами (кроме государственных и муниципальных ценных бумаг, закладных), за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;</p> <p>6) привлекать денежные средства лиц, не являющихся членами кредитного кооператива, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;</p> <p>7) осуществлять торговую и производственную деятельность;</p> <p>8) вступать в члены других кредитных кооперативов;</p> <p>9) предоставлять займы юридическим лицам, в том числе лицам, являющимся членами кредитного кооператива (пайщиками) за исключением кооперативов, осуществляющих свою деятельность в соответствии со ст.33 настоящего Федерального закона.</p> <p>2. Ограничения, установленные пунктами 1 и 8 части 1 настоящей статьи, не распространяются соответственно на случаи предоставления кредитным кооперативом займов кредитному кооперативу второго уровня, членом которого он является, и вступления кредитного кооператива в кредитный кооператив второго уровня.</p> <p>3. Сделки кредитного кооператива, связанные с отчуждением или возможностью</p>
--	--	---	--

<p>имущества, а также сделки, влекущие за собой уменьшение балансовой стоимости имущества кредитного кооператива на 10 процентов и более балансовой стоимости активов кредитного кооператива, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива за последний отчетный период, могут быть совершены при наличии решений правления кредитного кооператива об одобрении сделок. Сделка кредитного кооператива, совершенная с нарушением данного требования, может быть признана недействительной по иску кредитного кооператива или по иску членов кредитного кооператива (пайщиков), которые составляют не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков).</p> <p>4. Кредитный кооператив обязан соблюдать следующие финансовые нормативы:</p> <p>1) величина резервного фонда должна составлять не менее 5 процентов (не менее 2 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) и</p>		<p>отчуждения находящегося в собственности кредитного кооператива имущества, а также сделки, влекущие за собой уменьшение балансовой стоимости имущества кредитного кооператива на 10 процентов и более балансовой стоимости активов кредитного кооператива, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива за последний отчетный период, могут быть совершены при наличии решений правления кредитного кооператива об одобрении сделок. Сделка кредитного кооператива, совершенная с нарушением данного требования, может быть признана недействительной по иску кредитного кооператива или по иску членов кредитного кооператива (пайщиков), которые составляют не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков).</p> <p>4. Кредитный кооператив обязан соблюдать следующие финансовые нормативы:</p> <p>1) величина резервного фонда должна составлять не менее 5 процентов (не менее 2 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) и отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец предыдущего отчетного периода;</p>
---	--	---

<p>отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец предыдущего отчетного периода;</p> <p>2) максимальная сумма денежных средств, привлеченных от одного члена кредитного кооператива (пайщика) или от нескольких членов кредитного кооператива (пайщиков), являющихся аффилированными лицами, должна составлять не более 20 процентов (не более 30 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) на момент принятия решения о привлечении средств;</p> <p>3) максимальная сумма займа, предоставляемого одному члену кредитного кооператива (пайщику), должна составлять не более 10 процентов (не более 20 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа;</p> <p>4) максимальная сумма займа, предоставляемого нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам),</p>			<p>2) максимальная сумма денежных средств, привлеченных от одного члена кредитного кооператива (пайщика) или от нескольких членов кредитного кооператива (пайщиков), являющихся аффилированными лицами, должна составлять не более 20 процентов (не более 30 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) на момент принятия решения о привлечении средств;</p> <p>3) максимальная сумма займа, предоставляемого одному члену кредитного кооператива (пайщику), должна составлять не более 10 процентов (не более 20 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа;</p> <p>4) максимальная сумма займа, предоставляемого нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, не может превышать 20 процентов (30 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания)</p>
---	--	--	--

<p>являющимся аффилированными лицами, не может превышать 20 процентов (30 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа;</p> <p>5) минимальная величина паевого фонда кредитного кооператива должна составлять не менее 8 процентов суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) и отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец предыдущего отчетного года;</p> <p>6) максимальная сумма денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками), должна составлять не более 50 процентов общей суммы привлеченных денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков);</p> <p>7) максимальная сумма денежных средств, направляемых в кредитные кооперативы второго уровня кредитным кооперативом, являющимся их членом, в том числе сумма внесенных паевых и иных</p>			<p>общей суммы задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа;</p> <p>5) минимальная величина паевого фонда кредитного кооператива должна составлять не менее 8 процентов суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) и отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец предыдущего отчетного года;</p> <p>6) максимальная сумма денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками), должна составлять не более 50 процентов общей суммы привлеченных денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков);</p> <p>7) максимальная сумма денежных средств, направляемых в кредитные кооперативы второго уровня кредитным кооперативом, являющимся их членом, в том числе сумма внесенных паевых и иных взносов и сумма предоставленных кредитному кооперативу второго уровня займов, должна составлять не более 10 процентов суммы паевого фонда и привлеченных средств кредитного кооператива на момент принятия решения о направлении средств в кредитный кооператив второго уровня;</p> <p>8) общая сумма денежных средств,</p>
---	--	--	--

<p>взносов и сумма предоставленных кредитному кооперативу второго уровня займов, должна составлять не более 10 процентов суммы паевого фонда и привлеченных средств кредитного кооператива на момент принятия решения о направлении средств в кредитный кооператив второго уровня;</p> <p>8) общая сумма денежных средств, направляемых кредитным кооперативом в течение отчетного периода на цели, не связанные с выдачей займов членам кредитного кооператива (пайщикам), не может составлять более 50 процентов общей суммы средств, привлеченных кредитным кооперативом от его членов в течение соответствующего отчетного периода.</p> <p>5. Банк России вправе устанавливать дополнительные финансовые нормативы, обязательные для соблюдения кредитными кооперативами.</p> <p>6. Кредитные кооперативы вправе привлекать средства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, кредитных организаций и иных юридических лиц в случае, если учредительными документами указанных юридических лиц предусмотрено финансирование кредитных кооперативов.</p> <p>7. В целях снижения рисков,</p>		<p>направляемых кредитным кооперативом в течение отчетного периода на цели, не связанные с выдачей займов членам кредитного кооператива (пайщикам), не может составлять более 50 процентов общей суммы средств, привлеченных кредитным кооперативом от его членов в течение соответствующего отчетного периода.</p> <p>5. Банк России вправе устанавливать дополнительные финансовые нормативы, обязательные для соблюдения кредитными кооперативами.</p> <p>6. Кредитные кооперативы вправе привлекать средства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, кредитных организаций и иных юридических лиц в случае, если учредительными документами указанных юридических лиц предусмотрено финансирование кредитных кооперативов.</p> <p>7. В целях снижения рисков, обеспечения финансовой устойчивости кредитного кооператива и защиты интересов своих членов (пайщиков) кредитный кооператив вправе страховать свои имущественные интересы в страховых организациях и (или) обществах взаимного страхования.</p> <p>8. Кредитный кооператив вправе страховать риск утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества кредитного кооператива, а также риск ответственности кредитного</p>
--	--	--

	<p>обеспечения финансовой устойчивости кредитного кооператива и защиты интересов своих членов (пайщиков) кредитный кооператив вправе страховать свои имущественные интересы в страховых организациях и (или) обществах взаимного страхования.</p> <p>8. Кредитный кооператив вправе страховать риск утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества кредитного кооператива, а также риск ответственности кредитного кооператива за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков).</p> <p>9. При привлечении средств члена кредитного кооператива (пайщика) кредитный кооператив обязан предоставлять ему информацию о страховании риска ответственности кредитного кооператива за нарушение договора, на основании которого привлекаются денежные средства члена кредитного кооператива (пайщика).</p>			<p>кооператива за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков).</p> <p>9. При привлечении средств члена кредитного кооператива (пайщика) кредитный кооператив обязан предоставлять ему информацию о страховании риска ответственности кредитного кооператива за нарушение договора, на основании которого привлекаются денежные средства члена кредитного кооператива (пайщика).</p>
3.	<p>Статья 6</p> <p>1. Кредитный кооператив не вправе:</p> <p>1) предоставлять займы лицам, не являющимся членами кредитного кооператива (пайщиками);</p> <p>2) выступать поручителем по</p>	<p>А.В. Комисаров А.В. Прокофьев</p>	<p>дополнить частями 10, 11 следующего содержания: «10. Кооператив не вправе привлекать сбережения</p>	<p>Статья 6</p> <p>1. Кредитный кооператив не вправе:</p> <p>1) предоставлять займы физическим лицам, не являющимся членами кредитного кооператива (пайщиками);</p> <p>2) выступать поручителем по</p>

<p>обязательствам своих членов и третьих лиц, а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами;</p> <p>3) участвовать своим имуществом в формировании имущества иных юридических лиц, за исключением юридических лиц, возможность участия в которых предусмотрена для кредитных кооперативов настоящим Федеральным законом;</p> <p>4) выпускать эмиссионные ценные бумаги;</p> <p>5) осуществлять операции с ценными бумагами (кроме государственных и муниципальных ценных бумаг, закладных), за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;</p> <p>6) привлекать денежные средства лиц, не являющихся членами кредитного кооператива, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;</p> <p>7) осуществлять торговую и производственную деятельность;</p> <p>8) вступать в члены других кредитных кооперативов.</p> <p>2. Ограничения, установленные пунктами 1 и 8 части 1 настоящей статьи, не распространяются соответственно на случаи</p>		<p>пайщиков по ставке, превышающей размер максимальной ставки по сбережениям, утвержденной Банком России.</p> <p>11. Банк России не реже одного раза в полгода устанавливает размер максимальной ставки по сбережениям. Размер установленной Банком России максимальной ставки не должен превышать действующую на момент принятия решения ставку рефинансирования больше, чем на 10 процентных пункта.»</p>	<p>обязательствам своих членов и третьих лиц, а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами;</p> <p>3) участвовать своим имуществом в формировании имущества иных юридических лиц, за исключением юридических лиц, возможность участия в которых предусмотрена для кредитных кооперативов настоящим Федеральным законом;</p> <p>4) выпускать эмиссионные ценные бумаги;</p> <p>5) осуществлять операции с ценными бумагами (кроме государственных и муниципальных ценных бумаг, закладных), за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;</p> <p>6) привлекать денежные средства лиц, не являющихся членами кредитного кооператива, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;</p> <p>7) осуществлять торговую и производственную деятельность;</p> <p>8) вступать в члены других кредитных кооперативов;</p> <p>9) предоставлять займы юридическим лицам, в том числе лицам, являющимся членами кредитного кооператива (пайщиками).</p> <p>2. Ограничения, установленные пунктами 1 и 8 части 1 настоящей статьи, не распространяются соответственно на случаи предоставления кредитным кооперативом займов</p>
--	--	---	--

<p>предоставления кредитным кооперативом займов кредитному кооперативу второго уровня, членом которого он является, и вступления кредитного кооператива в кредитный кооператив второго уровня.</p> <p>3. Сделки кредитного кооператива, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности кредитного кооператива имущества, а также сделки, влекущие за собой уменьшение балансовой стоимости имущества кредитного кооператива на 10 процентов и более балансовой стоимости активов кредитного кооператива, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива за последний отчетный период, могут быть совершены при наличии решений правления кредитного кооператива об одобрении сделок. Сделка кредитного кооператива, совершенная с нарушением данного требования, может быть признана недействительной по иску кредитного кооператива или по иску членов кредитного кооператива (пайщиков), которые составляют не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков).</p> <p>4. Кредитный кооператив обязан соблюдать следующие финансовые</p>		<p>кредитному кооперативу второго уровня, членом которого он является, и вступления кредитного кооператива в кредитный кооператив второго уровня.</p> <p>3. Сделки кредитного кооператива, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности кредитного кооператива имущества, а также сделки, влекущие за собой уменьшение балансовой стоимости имущества кредитного кооператива на 10 процентов и более балансовой стоимости активов кредитного кооператива, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива за последний отчетный период, могут быть совершены при наличии решений правления кредитного кооператива об одобрении сделок. Сделка кредитного кооператива, совершенная с нарушением данного требования, может быть признана недействительной по иску кредитного кооператива или по иску членов кредитного кооператива (пайщиков), которые составляют не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива (пайщиков).</p> <p>4. Кредитный кооператив обязан соблюдать следующие финансовые нормативы:</p> <p>1) величина резервного фонда должна составлять не менее 5 процентов (не менее 2 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет</p>
--	--	--

<p>нормативы:</p> <p>1) величина резервного фонда должна составлять не менее 5 процентов (не менее 2 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) и отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец предыдущего отчетного периода;</p> <p>2) максимальная сумма денежных средств, привлеченных от одного члена кредитного кооператива (пайщика) или от нескольких членов кредитного кооператива (пайщиков), являющихся аффилированными лицами, должна составлять не более 20 процентов (не более 30 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) на момент принятия решения о привлечении средств;</p> <p>3) максимальная сумма займа, предоставляемого одному члену кредитного кооператива (пайщику), должна составлять не более 10 процентов (не более 20</p>			<p>со дня его создания) суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) и отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец предыдущего отчетного периода;</p> <p>2) максимальная сумма денежных средств, привлеченных от одного члена кредитного кооператива (пайщика) или от нескольких членов кредитного кооператива (пайщиков), являющихся аффилированными лицами, должна составлять не более 20 процентов (не более 30 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) на момент принятия решения о привлечении средств;</p> <p>3) максимальная сумма займа, предоставляемого одному члену кредитного кооператива (пайщику), должна составлять не более 10 процентов (не более 20 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа;</p> <p>4) максимальная сумма займа,</p>
---	--	--	--

<p>процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа;</p> <p>4) максимальная сумма займа, предоставляемого нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, не может превышать 20 процентов (30 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа;</p> <p>5) минимальная величина паевого фонда кредитного кооператива должна составлять не менее 8 процентов суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) и отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец предыдущего отчетного года;</p> <p>6) максимальная сумма денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками),</p>		<p>предоставляемого нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, не может превышать 20 процентов (30 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа;</p> <p>5) минимальная величина паевого фонда кредитного кооператива должна составлять не менее 8 процентов суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) и отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец предыдущего отчетного года;</p> <p>6) максимальная сумма денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками), должна составлять не более 50 процентов общей суммы привлеченных денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков);</p> <p>7) максимальная сумма денежных средств, направляемых в кредитные кооперативы второго уровня кредитным кооперативом, являющимся их членом, в том числе сумма внесенных паевых и иных взносов и сумма предоставленных кредитному кооперативу второго уровня займов,</p>
--	--	---

<p>должна составлять не более 50 процентов общей суммы привлеченных денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков);</p> <p>7) максимальная сумма денежных средств, направляемых в кредитные кооперативы второго уровня кредитным кооперативом, являющимся их членом, в том числе сумма внесенных паевых и иных взносов и сумма предоставленных кредитному кооперативу второго уровня займов, должна составлять не более 10 процентов суммы паевого фонда и привлеченных средств кредитного кооператива на момент принятия решения о направлении средств в кредитный кооператив второго уровня;</p> <p>8) общая сумма денежных средств, направляемых кредитным кооперативом в течение отчетного периода на цели, не связанные с выдачей займов членам кредитного кооператива (пайщикам), не может составлять более 50 процентов общей суммы средств, привлеченных кредитным кооперативом от его членов в течение соответствующего отчетного периода.</p> <p>5. Банк России вправе устанавливать дополнительные финансовые нормативы, обязательные для соблюдения кредитными кооперативами.</p>		<p>должна составлять не более 10 процентов суммы паевого фонда и привлеченных средств кредитного кооператива на момент принятия решения о направлении средств в кредитный кооператив второго уровня;</p> <p>8) общая сумма денежных средств, направляемых кредитным кооперативом в течение отчетного периода на цели, не связанные с выдачей займов членам кредитного кооператива (пайщикам), не может составлять более 50 процентов общей суммы средств, привлеченных кредитным кооперативом от его членов в течение соответствующего отчетного периода.</p> <p>5. Банк России вправе устанавливать дополнительные финансовые нормативы, обязательные для соблюдения кредитными кооперативами.</p> <p>6. Кредитные кооперативы вправе привлекать средства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, кредитных организаций и иных юридических лиц в случае, если учредительными документами указанных юридических лиц предусмотрено финансирование кредитных кооперативов.</p> <p>7. В целях снижения рисков, обеспечения финансовой устойчивости кредитного кооператива и защиты интересов своих членов (пайщиков) кредитный кооператив вправе страховать свои имущественные интересы в</p>
--	--	---

<p>6. Кредитные кооперативы вправе привлекать средства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, кредитных организаций и иных юридических лиц в случае, если учредительными документами указанных юридических лиц предусмотрено финансирование кредитных кооперативов.</p> <p>7. В целях снижения рисков, обеспечения финансовой устойчивости кредитного кооператива и защиты интересов своих членов (пайщиков) кредитный кооператив вправе страховать свои имущественные интересы в страховых организациях и (или) обществах взаимного страхования.</p> <p>8. Кредитный кооператив вправе страховать риск утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества кредитного кооператива, а также риск ответственности кредитного кооператива за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков).</p> <p>9. При привлечении средств члена кредитного кооператива (пайщика) кредитный кооператив обязан предоставлять ему информацию о страховании риска ответственности кредитного кооператива за нарушение договора, на основании которого</p>		<p>страховых организациях и (или) обществах взаимного страхования.</p> <p>8. Кредитный кооператив вправе страховать риск утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества кредитного кооператива, а также риск ответственности кредитного кооператива за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков).</p> <p>9. При привлечении средств члена кредитного кооператива (пайщика) кредитный кооператив обязан предоставлять ему информацию о страховании риска ответственности кредитного кооператива за нарушение договора, на основании которого привлекаются денежные средства члена кредитного кооператива (пайщика).</p> <p>10. Кооператив не вправе привлекать сбережения пайщиков по ставке, превышающей размер максимальной ставки по сбережениям, утвержденной Банком России.</p> <p>11. Банк России не реже одного раза в полгода устанавливает размер максимальной ставки по сбережениям. Размер установленной Банком России максимальной ставки не должен превышать действующую на момент принятия решения ставку рефинансирования больше, чем на 10 процентных пункта.</p>
--	--	--

	привлекаются денежные средства члена кредитного кооператива (пайщика).			
4.	<p>Статья 30.</p> <p>Статья 30. Особенности привлечения денежных средств физических лиц - членов кредитного кооператива (пайщиков)</p> <p>1. Для осуществления предусмотренной частью 1 статьи 3 настоящего Федерального закона деятельности кредитные кооперативы, членами которых являются физические лица, вправе привлекать денежные средства указанных лиц на основании договоров передачи личных сбережений.</p> <p>2. По договору передачи личных сбережений физическое лицо, являющееся членом кредитного кооператива (пайщиком), передает кредитному кооперативу денежные средства на условиях возвратности, платности, срочности.</p> <p>3. Условия договора 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. Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) должно содержать единые для всех членов кредитного</p>	<p>А.В. Комисаров А.В. Прокофьев</p>	<p>пункт 3 статьи 30 изложить в следующей редакции:</p> <p>«3. Условия договора передачи личных сбережений определяются положением о порядке и об условиях привлечения личных денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), принятым собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) в предусмотренном настоящим Федеральным законом порядке. Положение о порядке и об условиях</p>	<p>Статья 30.</p> <p>Статья 30. Особенности привлечения денежных средств физических лиц - членов кредитного кооператива (пайщиков)</p> <p>1. Для осуществления предусмотренной частью 1 статьи 3 настоящего Федерального закона деятельности кредитные кооперативы, членами которых являются физические лица, вправе привлекать денежные средства указанных лиц на основании договоров передачи личных сбережений.</p> <p>2. По договору передачи личных сбережений физическое лицо, являющееся членом кредитного кооператива (пайщиком), передает кредитному кооперативу денежные средства на условиях возвратности, платности, срочности.</p> <p>3. Условия договора 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. Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) должно содержать единые для всех членов кредитного кооператива (пайщиков) условия о размере и порядке платы за использование денежных средств членов</p>

<p>кооператива (пайщиков) условия о размере и порядке платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений.</p> <p>4. Договор передачи личных сбережений независимо от его суммы заключается в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора влечет его недействительность. Такой договор является ничтожным. Договор передачи личных сбережений должен содержать условия о сумме передаваемых денежных средств, о размере и порядке платы за их использование, о сроке и порядке их возврата.</p> <p>5. В договор передачи личных сбережений должно быть включено условие о досрочном возврате денежных средств в порядке, предусмотренном частью 4 статьи 14 настоящего Федерального закона, при прекращении членства физического лица в кредитном кооперативе.</p>		<p>привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) должно содержать единые для всех членов кредитного кооператива (пайщиков) условия о размере и порядке платы за пользование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров личных сбережений. Максимальный размер платы за пользование денежными средствами членов кредитного кооператива (пайщиков) не должен превышать размера,</p>	<p>кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений. Максимальный размер платы за пользование денежными средствами членов кредитного кооператива (пайщиков) не должен превышать размера, определенного п.11.ст.6 настоящего Федерального закона.</p> <p>4. Договор передачи личных сбережений независимо от его суммы заключается в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора влечет его недействительность. Такой договор является ничтожным. Договор передачи личных сбережений должен содержать условия о сумме передаваемых денежных средств, о размере и порядке платы за их использование, о сроке и порядке их возврата.</p> <p>5. В договор передачи личных сбережений должно быть включено условие о досрочном возврате денежных средств в порядке, предусмотренном частью 4 статьи 14 настоящего Федерального закона, при прекращении членства физического лица в кредитном кооперативе.</p>
--	--	---	--

			определенного п.11.ст.6 настоящего Федерального закона.»	
--	--	--	---	--

Депутат Государственного Совета Республики Татарстан

А.В. Прокофьев

Депутат Государственного Совета Республики Татарстан

А.В. Комисаров

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ГОСУДАРСТВЕННОГО СОВЕТА
РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН

О законодательной инициативе Государственного Совета Республики Татарстан по внесению в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитной кооперации»

В соответствии со статей 104 Конституции Российской Федерации Государственный Совет Республики Татарстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в порядке законодательной инициативы в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитной кооперации» (прилагается).

2. Направить проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитной кооперации» в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

3. Обратиться к законодательным (представительным) органам государственной власти субъектов Российской Федерации, а также к депутатам Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, избранным от Республики Татарстан, с просьбой поддержать законодательную инициативу Государственного Совета Республики Татарстан.

4. Назначить официальными представителями Государственного Совета Республики Татарстан при рассмотрении указанного проекта федерального закона в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации депутата Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации Гильмутдинова Ильдара Ирековича и депутата Государственного Совета Республики Татарстан Прокофьева Артема Вячеславовича.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на Комитет Государственного Совета Республики Татарстан по экономике, инвестициям и предпринимательству.

Председатель Государственного
Совета Республики Татарстан

Ф.Х. Мухаметшин