

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

1. Кредитные кооперативы, за исключением кредитных кооперативов второго уровня, вступают в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, в течение девяноста дней, следующих за днем наступления одного из следующих событий:

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

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

3) (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 08.08.2024 № 254-ФЗ)

2. Отношения, возникающие в связи с приобретением и прекращением некоммерческими организациями статуса саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные кооперативы, осуществлением ими прав и обязанностей, регулируются настоящим Федеральным законом, Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

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

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

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

3) размер активов кредитного кооператива превышает определенное нормативным актом Банка России значение; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ)

4) осуществление надзора за соблюдением кредитным кооперативом требований, установленных статьей 6² настоящего Федерального закона. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 04.08.2023 № 442-ФЗ)

4¹. Банк России при наличии информации о возможном нарушении кредитным кооперативом, общее

число членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, за исключением кредитных кооперативов, размер активов которых превышает определенное нормативным актом Банка России значение, настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России направляет данную информацию в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, членом которой является такой кредитный кооператив, для применения мер, предусмотренных пунктом 1 части 6 настоящей статьи. (Дополнение частью - Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ)

5. До дня приема кредитного кооператива в члены саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, кредитный кооператив не вправе:

- 1) принимать в кредитный кооператив новых членов кредитного кооператива (пайщиков);
- 2) предоставлять займы (в том числе потребительские займы) своим членам на основании договоров займа (в том числе договоров потребительского займа), заключаемых между кредитным кооперативом и заемщиком - членом кредитного кооператива (пайщиком), в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)";
- 3) вносить в ранее заключенные договоры займа (в том числе договоры потребительского займа), договоры передачи личных сбережений, заключаемые с физическими лицами, и договоры, на основании которых осуществляется привлечение денежных средств юридических лиц, изменения, направленные на увеличение сроков исполнения обязательств по данным договорам;
- 4) привлекать денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков) на основании договоров займа, заключаемых с юридическими лицами, и договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом;
- 5) распространять рекламу об осуществлении кредитным кооперативом деятельности, предусмотренной частью 1 статьи 3 настоящего Федерального закона.

(Часть в редакции Федерального закона от 08.08.2024 № 254-ФЗ)

5¹. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая кредитные кооперативы, в целях осуществления полномочий, предусмотренных настоящим Федеральным законом, вправе запрашивать у федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, Банка России, организаций, граждан и получать от них информацию о кредитном кооперативе, являющемся членом такой саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, и (или) о юридическом лице, намеревающемся стать кандидатом в члены саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, их должностных лицах, указанных в части 1 статьи 15¹ настоящего Федерального закона. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 254-ФЗ)

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

- 1) обязана применять предусмотренные Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" меры за несоблюдение своими членами - кредитными кооперативами, число членов (пайщиков) которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, за исключением кредитных кооперативов, размер активов которых превышает определенное нормативным актом Банка России значение, требований, установленных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. Меры (включая размеры штрафов), применяемые саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, за несоблюдение требований, установленных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, установленные внутренним стандартом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные

кооперативы, должны соответствовать требованиям, установленным нормативным актом Банка России;

2) (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 08.08.2024 № 254-ФЗ)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(Статья в редакции Федерального закона от 03.07.2016 № 292-ФЗ)