

Статья 5. Регулирование кредитной кооперации

(Наименование в редакции Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

1. Регулирование отношений в сфере кредитной кооперации осуществляется Банком России.

2. Банк России осуществляет следующие функции:

1) принимает в пределах своей компетенции нормативные акты, регулирующие деятельность кредитных кооперативов, их союзов (ассоциаций), саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные кооперативы, и иных объединений кредитных кооперативов;

1¹) устанавливает числовые значения и порядок расчета финансовых нормативов, предусмотренных настоящим Федеральным законом; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 30.11.2011 № 362-ФЗ)

1²) устанавливает формы, сроки и порядок составления и представления отчетности и иных документов и информации, предусмотренных частью 3 статьи 28 и пунктом 8 части 6 статьи 35 настоящего Федерального закона, необходимые для осуществления контроля и надзора за деятельностью кредитных кооперативов; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ)

2) (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ)

3) устанавливает порядок размещения средств резервного фонда кредитного кооператива, а также порядок формирования кредитными кооперативами резервов на возможные потери по займам;

4) ведет государственный реестр кредитных кооперативов на основе сведений, полученных от уполномоченного федерального органа исполнительной власти, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц, и от саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные кооперативы, в порядке, установленном Банком России;

5) (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 03.07.2016 № 292-ФЗ)

6) (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 03.07.2016 № 292-ФЗ)

7) осуществляет контроль и надзор за соблюдением кредитными кооперативами требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России с учетом особенностей, установленных статьей 35 настоящего Федерального закона;

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

8¹) запрашивает у кредитных кооперативов и их должностных лиц необходимые документы и информацию, в том числе информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.07.2016 № 292-ФЗ)

8²) дает кредитным кооперативам предписания, обязательные для исполнения, а также запрашивает у них документы, необходимые для решения вопросов, находящихся в компетенции Банка России.

Предписания и запросы Банка России направляются посредством почтовой, факсимильной связи либо посредством вручения адресату или в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, в порядке, установленном Банком России. При направлении предписаний и запросов Банка России в форме электронных документов данные предписания и запросы считаются полученными по истечении одного рабочего дня со дня их направления адресату в порядке, установленном Банком России, при условии, что Банк России получил подтверждение получения указанных предписаний и запросов в установленном им порядке; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.07.2016 № 292-ФЗ)

9) осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

3. В отношении кредитных кооперативов Банк России вправе:

- 1) запрашивать и получать информацию о финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива у органов государственной статистики, федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, и у иных органов государственного контроля и надзора;
- 2) запрашивать и получать у кредитного кооператива учредительные документы, внутренние нормативные документы и иные документы, принятые общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) и иными органами кредитного кооператива;
- 3) запрашивать и получать у кредитного кооператива бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном Банком России;
- 4) проводить проверки соблюдения установленных финансовых нормативов и соответствия деятельности кредитного кооператива настоящему Федеральному закону, другим федеральным законам, нормативным правовым актам Российской Федерации и нормативным актам Банка России в порядке, установленном Банком России;
- 5) (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 03.07.2016 № 292-ФЗ)
- 6) направлять кредитным кооперативам, а также их саморегулируемым организациям предписания, обязательные для исполнения, а также запрашивать у них документы, необходимые для решения вопросов, находящихся в компетенции Банка России. Предписания и запросы Банка России направляются посредством почтовой, факсимильной связи либо посредством вручения адресату или в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью в порядке, установленном Банком России. При направлении предписаний и запросов Банка России в форме электронных документов данные предписания и запросы считаются полученными по истечении одного рабочего дня со дня их направления адресату в порядке, установленном Банком России, при условии, что Банк России получил подтверждение получения указанных предписаний и запросов в установленном им порядке;
- 7) предписанием ввести ограничения деятельности кредитного кооператива, в том числе ограничить кредитному кооперативу полностью или частично осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов, выдачу займов и проведение иных операций, а также требовать замены лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, в случае:
 - а) неоднократного нарушения в течение одного года кредитным кооперативом требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
 - б) однократного неисполнения или ненадлежащего исполнения предписания Банка России, а также однократного воспрепятствования проведению проверки деятельности кредитного кооператива;(Пункт в редакции Федерального закона от 13.07.2020 № 196-ФЗ)
- 8) направлять своих представителей на общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков);
- 9) обращаться в суд с заявлением о ликвидации кредитного кооператива в случаях:
 - а) неисполнения кредитным кооперативом предписания об устранении выявленных нарушений в установленный Банком России срок;
 - б) осуществления кредитным кооперативом деятельности, запрещенной настоящим Федеральным законом;
 - в) неоднократного нарушения кредитным кооперативом настоящего Федерального закона, других федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России (кроме случаев, предусмотренных подпунктами "г" и "д" настоящего пункта);
 - г) нарушения установленного Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 03.07.2016 № 292-ФЗ)
 - д) неоднократного нарушения в течение одного года кредитным кооперативом требований,

предусмотренных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3), статьями 7³ и 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", и (или) неоднократного нарушения в течение одного года требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 02.12.2019 № 394-ФЗ)

10) осуществлять иные права, предусмотренные федеральными законами.

3¹. Установленные в соответствии с пунктом 7 части 3 настоящей статьи ограничения деятельности кредитного кооператива действуют до истечения указанного в предписании о введении соответствующего ограничения срока или до отмены предписания. (Дополнение частью - Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ)

4. Кредитный кооператив обязан обеспечить возможность предоставления в Банк России электронных документов, а также возможность получения от Банка России электронных документов в порядке, установленном Банком России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 13.07.2015 № 231-ФЗ)

5. Кредитный кооператив, число членов которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, кредитный кооператив второго уровня, кредитный кооператив, не являющийся членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, обязаны информировать Банк России об изменениях адреса (места нахождения) их постоянно действующего исполнительного органа в течение десяти рабочих дней со дня соответствующих изменений, а также об изменениях, внесенных в их учредительные документы, в течение десяти рабочих дней со дня государственной регистрации этих изменений в установленном порядке. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.07.2016 № 292-ФЗ)

6. Кредитный кооператив, если это не противоречит принципу (принципам) объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), вправе иметь территориально обособленное от него подразделение. (Дополнение частью - Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ)