

Статья 7. Создание и государственная регистрация кредитного кооператива

1. Кредитные кооперативы могут быть созданы и осуществлять свою деятельность в виде кредитного кооператива, членами которого могут являться юридические и физические лица, кредитного потребительского кооператива граждан, а также в виде кредитного кооператива второго уровня.

2. Кредитный кооператив может быть создан не менее чем 15 физическими лицами или 5 юридическими лицами. Кредитный кооператив, членами которого являются физические и юридические лица, может быть создан не менее чем 7 указанными лицами.

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

3¹. Территориальный принцип объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) основан на их принадлежности к группе лиц (лицам), зарегистрированных в установленном порядке по месту пребывания и (или) по месту жительства (для физических лиц) и (или) по месту нахождения (для юридических лиц) в пределах территорий, определенных настоящей статьей. (Дополнение частью - Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ)

3². Кредитные кооперативы в течение трех лет со дня создания вправе осуществлять деятельность по территориальному принципу объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) на территориях не более двух граничащих муниципальных образований, определенных уставом кредитного кооператива. Кредитные кооперативы по истечении трех лет со дня создания вправе осуществлять деятельность по территориальному принципу объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) на территориях не более двух граничащих субъектов Российской Федерации, определенных уставом кредитного кооператива. (Дополнение частью - Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ)

3³. Устав кредитного кооператива, осуществляющего деятельность на основе территориального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), должен содержать закрытый перечень муниципальных образований и (или) субъектов Российской Федерации, которые являются общими для членов кредитного кооператива (пайщиков), зарегистрированных в установленном порядке по месту пребывания и (или) по месту жительства (для физических лиц) и (или) по месту нахождения (для юридических лиц), что является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков). (Дополнение частью - Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ)

3⁴. Профессиональный принцип объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) основан на их принадлежности к группе лиц (лицам), имеющих одного работодателя или работодателей, являющихся связанными сторонами, определяемыми в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации, и (или) получающих образование в одной образовательной организации, и (или) являющихся членами одного профессионального союза, и (или) имеющих одну специальность, и (или) являющихся членами семей указанных лиц в случае, если возможность приема членов семьи указанных лиц в члены кредитного кооператива (пайщики) предусмотрена уставом кредитного кооператива. (Дополнение частью - Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ)

3⁵. Устав кредитного кооператива, осуществляющего деятельность на основе профессионального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), должен содержать наименование и основной государственный регистрационный номер юридического лица

(юридических лиц) из числа юридических лиц, которые предусмотрены частью 3⁴ настоящей статьи и принадлежность к которым членов кредитного кооператива (пайщиков) является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков), и (или) специальность членов кредитного кооператива (пайщиков), которая выступает критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков). (Дополнение частью - Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ)

3⁶. Юридическое лицо может быть членом (пайщиком) кредитного кооператива, осуществляющего деятельность на основе профессионального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), только если данное юридическое лицо указано в уставе кредитного кооператива и принадлежность членов кредитного кооператива (пайщиков) к данному юридическому лицу является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков). (Дополнение частью - Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ)

3⁷. Социальный принцип объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) основан на их членстве в одном общественном объединении, одной ассоциации или иной некоммерческой организации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ)

3⁸. Устав кредитного кооператива, осуществляющего деятельность на основе социального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), должен содержать наименование некоммерческой организации, членство в которой является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков), и ее основной государственный регистрационный номер. (Дополнение частью - Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ)

3⁹. Юридическое лицо может быть членом (пайщиком) кредитного кооператива, осуществляющего деятельность на основе социального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), только если данное юридическое лицо является некоммерческой организацией, которая указана в уставе кредитного кооператива и членство в которой является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков). Критерием объединения по социальному принципу членов кредитного кооператива (пайщиков) не может являться их членство в некоммерческой организации, если такое членство необходимо только в целях обеспечения основания для вступления в члены кредитного кооператива (пайщики) или указанная некоммерческая организация не осуществляет иную деятельность в качестве основной. (Дополнение частью - Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ)

3¹⁰. Кредитный кооператив, осуществляющий деятельность на основе социального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), должен располагать уставом некоммерческой организации, членство в которой является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков), и документами, подтверждающими их членство в этой некоммерческой организации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ)

3¹¹. Принцип (принципы) объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), определенный (определенные) уставом кредитного кооператива, можно изменить путем внесения изменений в устав кредитного кооператива при условии соблюдения кредитным кооперативом требований, установленных настоящим Федеральным законом к объединению членов кредитного кооператива (пайщиков) по соответствующему принципу (принципам). (Дополнение частью - Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ)

4. Учредители кредитного кооператива принимают решения, которые оформляются протоколом, о создании кредитного кооператива, об утверждении устава, иных документов кредитного кооператива, о формировании органов кредитного кооператива и о вступлении в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы.

5. Государственная регистрация кредитного кооператива осуществляется в порядке, определенном Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ "О государственной регистрации

юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (далее - Федеральный закон "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей"). Кредитный кооператив считается созданным как юридическое лицо со дня внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц. Учредители кредитного кооператива становятся его членами с момента государственной регистрации кредитного кооператива.

6. Наименование потребительского кооператива, осуществляющего деятельность, предусмотренную частью 1 статьи 3 настоящего Федерального закона, должно содержать словосочетание "кредитный потребительский кооператив". Организации, не отвечающие требованиям настоящего Федерального закона, не вправе использовать в своих наименованиях словосочетание "кредитный потребительский кооператив" и (или) слово, образованное сочетанием букв "кпк", либо иным образом указывать на осуществление деятельности кредитного кооператива, предусмотренной настоящим Федеральным законом. Наименование кредитного кооператива второго уровня должно содержать словосочетание "кредитный кооператив второго уровня".

7. Кредитный кооператив, членом которого является юридическое лицо, не вправе использовать в своем наименовании словосочетание "кооператив граждан".

8. Кредитный кооператив вправе в установленном настоящим Федеральным законом порядке принять решение о внесении в свой устав изменений, предусматривающих изменение вида кредитного кооператива. Изменение вида кредитного кооператива не является реорганизацией.