

Статья 7.1. Прекращение права на осуществление деятельности кредитного кооператива

1. Банк России вправе принять решение об исключении сведений о наличии у юридического лица права на осуществление деятельности кредитного кооператива из государственного реестра кредитных кооперативов по следующим основаниям:

- 1) получение Банком России заявления кредитного кооператива, указанного в части 3 или 4 настоящей статьи;
- 2) несоответствие в течение шести месяцев числа членов кредитного кооператива (пайщиков) минимальному числу членов кредитного кооператива (пайщиков), установленному частью 2 статьи 7 настоящего Федерального закона, либо несоответствие в течение шести месяцев числа членов кредитного кооператива второго уровня (пайщиков) минимальному числу членов кредитного кооператива (пайщиков), установленному частью 3 статьи 33 настоящего Федерального закона;
- 3) неоднократное в течение одного года нарушение кредитным кооперативом требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России (за исключением нарушения, предусмотренного пунктом 4 настоящей части);
- 4) неоднократное в течение одного года нарушение кредитным кооперативом требований, предусмотренных статьями 6, статьями 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) неоднократное в течение одного года нарушение кредитным кооперативом требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;
- 5) незаключение кредитным кооперативом в течение одного года ни одного из договоров, предусмотренных частями 1 и 2 статьи 4 настоящего Федерального закона, либо незаключение кредитным кооперативом второго уровня в течение одного года ни одного из договоров, предусмотренных частями 1 и 2 статьи 4 настоящего Федерального закона;
- 6) нарушение кредитным кооперативом предписания Банка России, предусмотренного пунктом 7 части 3 статьи 5 настоящего Федерального закона и ограничивающего деятельность кредитного кооператива;
- 7) наличие в отношении лица вступившего в законную силу постановления по делу об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 14.62 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях;
- 8) неоднократное в течение одного года неисполнение кредитным кооперативом предусмотренного частью 10 статьи 15¹ настоящего Федерального закона предписания Банка России о замене должностного лица кредитного кооператива;
- 9) неисполнение кредитным кооперативом второго уровня требования о ликвидации, предусмотренного частью 8 статьи 33 настоящего Федерального закона;
- 10) внесение в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о прекращении юридического лица;
- 11) нарушение кредитным кооперативом установленного настоящим Федеральным законом требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы;
- 12) неоднократное в течение одного года неисполнение кредитным кооперативом специальных экономических мер, предусмотренных статьями 3¹ Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ "О специальных экономических мерах и принудительных мерах", и (или) неоднократное в течение одного года нарушение кредитным кооперативом требований нормативных актов Банка

России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом.

2. Банк России исключает из государственного реестра кредитных кооперативов сведения о наличии у юридического лица права на осуществление деятельности кредитного кооператива на основании соответствующего решения Банка России не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения. Банк России уведомляет кредитный кооператив о принятом решении об исключении из государственного реестра кредитных кооперативов сведений о наличии у него права на осуществление деятельности кредитного кооператива по основаниям, предусмотренным пунктами 1 - 9, 11 и 12 части 1 настоящей статьи, и саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, о решении, принятом в отношении кредитного кооператива - члена такой саморегулируемой организации, в день принятия такого решения. Юридическое лицо не вправе осуществлять деятельность кредитного кооператива со дня исключения из государственного реестра кредитных кооперативов сведений о наличии у юридического лица права на осуществление деятельности кредитного кооператива.

3. Банк России принимает решение об исключении из государственного реестра кредитных кооперативов сведений о наличии у юридического лица права на осуществление деятельности кредитного кооператива по основанию, указанному в пункте 1 части 1 настоящей статьи, в случае поступления заявления кредитного кооператива, за исключением кредитного кооператива второго уровня, о прекращении осуществления им деятельности кредитного кооператива. Вместе с указанным заявлением в Банк России должны быть представлены документы и информация, подтверждающие отсутствие у данного кредитного кооператива обязательств по договорам передачи личных сбережений перед физическими лицами. Форма заявления кредитного кооператива о прекращении осуществления им деятельности кредитного кооператива, перечень документов и информации, подтверждающих отсутствие у кредитного кооператива обязательств по договорам передачи личных сбережений перед физическими лицами, и порядок их представления кредитным кооперативом устанавливаются нормативным актом Банка России. В день направления кредитным кооперативом в Банк России заявления кредитного кооператива о прекращении осуществления им деятельности кредитного кооператива данный кредитный кооператив должен уведомить о направлении такого заявления саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив, по форме и в порядке, которые установлены саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы.

4. Банк России принимает решение об исключении из государственного реестра кредитных кооперативов сведений о наличии у юридического лица права на осуществление деятельности кредитного кооператива по основанию, указанному в пункте 1 части 1 настоящей статьи, в случае поступления заявления кредитного кооператива второго уровня о прекращении осуществления им деятельности кредитного кооператива. Вместе с указанным заявлением в Банк России должны быть представлены документы и информация, подтверждающие отсутствие у данного кредитного кооператива второго уровня обязательств по договорам займа перед кредитными кооперативами, являющимися членами данного кредитного кооператива второго уровня (пайщиками). Форма заявления кредитного кооператива второго уровня о прекращении осуществления им деятельности кредитного кооператива, перечень документов и информации, подтверждающих отсутствие у кредитного кооператива второго уровня обязательств по договорам займа перед кредитными кооперативами, являющимися членами данного кредитного кооператива второго уровня (пайщиками), и порядок их представления кредитным кооперативом второго уровня устанавливаются нормативным актом Банка России.

5. Кредитный кооператив со дня направления в Банк России заявления, указанного в части 3 или 4 настоящей статьи, 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) 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;
- 4) распространять рекламу об осуществлении кредитным кооперативом деятельности, предусмотренной частью 1 статьи 3 настоящего Федерального закона.
6. Кредитный кооператив обязан разместить в местах обслуживания клиентов и на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (при наличии) информацию о направлении кредитным кооперативом в Банк России заявления, указанного в части 3 или 4 настоящей статьи, не позднее дня, следующего за днем направления такого заявления.
7. Банк России принимает решение об исключении из государственного реестра кредитных кооперативов сведений о наличии у юридического лица права на осуществление деятельности кредитного кооператива либо отказывает в исключении таких сведений из государственного реестра кредитных кооперативов в течение 45 дней со дня поступления документов и информации, предусмотренных частью 3 или 4 настоящей статьи.
8. Банк России отказывает кредитному кооперативу, за исключением кредитного кооператива второго уровня, в исключении на основании пункта 1 части 1 настоящей статьи из государственного реестра кредитных кооперативов сведений о наличии у него права на осуществление деятельности кредитного кооператива в случае:
- 1) наличия хотя бы одного из оснований, предусмотренных пунктами 2 - 8, 11 и 12 части 1 настоящей статьи;
- 2) наличия у кредитного кооператива обязательств по договорам передачи личных сбережений перед физическими лицами либо непредставления в Банк России предусмотренных частью 3 настоящей статьи документов и информации, подтверждающих отсутствие у данного кредитного кооператива обязательств по договорам передачи личных сбережений перед физическими лицами.
9. Банк России отказывает кредитному кооперативу второго уровня в исключении на основании пункта 1 части 1 настоящей статьи из государственного реестра кредитных кооперативов сведений о наличии у него права на осуществление деятельности кредитного кооператива в случае:
- 1) наличия хотя бы одного из оснований, предусмотренных пунктами 2 - 9 и 12 части 1 настоящей статьи;
- 2) наличия у кредитного кооператива второго уровня обязательств по договорам займа перед кредитными кооперативами, являющимися членами данного кредитного кооператива второго уровня (пайщиками), либо непредставления в Банк России предусмотренных частью 4 настоящей статьи документов и информации, подтверждающих отсутствие у данного кредитного кооператива второго уровня обязательств по договорам займа перед кредитными кооперативами, являющимися членами данного кредитного кооператива второго уровня (пайщиками).
10. Банк России уведомляет кредитный кооператив и саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, членом которой является данный кредитный кооператив, об отказе в исключении из государственного реестра кредитных кооперативов сведений о наличии у юридического лица права на осуществление деятельности кредитного кооператива в соответствии с частями 8 и 9 настоящей статьи не позднее трех рабочих дней со дня принятия такого решения.
11. Принятие Банком России решения об исключении из государственного реестра кредитных кооперативов сведений о наличии у юридического лица права на осуществление деятельности

кредитного кооператива по иным основаниям, за исключением оснований, указанных в настоящей статье, не допускается.

12. Кредитный кооператив обязан разместить в местах обслуживания клиентов и на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (при наличии) информацию о решении, принятом Банком России в отношении такого кредитного кооператива по основаниям, предусмотренным пунктами 2 - 9, 11 и 12 части 1 настоящей статьи, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения уведомления Банка России о принятом в отношении такого кредитного кооператива решении.

13. Кредитный кооператив вправе обжаловать действия (бездействие) Банка России в судебном порядке.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 08.08.2024 № 254-ФЗ)