



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

От _____ № _____
на _____ от _____

О направлении информации в отношении
социального принципа объединения членов
кооператива

Личный кабинет

Кредитные потребительские
кооперативы

Саморегулируемые организации
в сфере финансового рынка,
объединяющие кредитные
потребительские кооперативы

(по списку рассылки)

Департамент микрофинансового рынка (далее – Департамент) в связи с приближением срока вступления в силу положений Федерального закона от 13.07.2020 № 196-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части необходимости приведения учредительных и внутренних документов кредитных потребительских кооперативов (далее – КПК) в соответствие с требованиями законодательства, а также в связи с возникновением ряда вопросов о соблюдении требований к принципам объединения членов КПК обращает внимание на следующее.

Согласно части 3 статьи 7 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее – Закон № 190-ФЗ) КПК создается и действует, в том числе, на основе социального принципа объединения членов КПК. Принцип создания КПК определяется уставом КПК.

В силу норм частей 3.7-3.8 статьи 7 Закона № 190-ФЗ социальный принцип объединения членов КПК (пайщиков) основан на их членстве в одном общественном объединении, одной ассоциации или иной некоммерческой организации. Устав КПК, осуществляющего деятельность на основе социального принципа объединения членов КПК (пайщиков), должен

содержать наименование некоммерческой организации, членство в которой является критерием объединения членов указанного КПК (пайщиков), и ее основной государственный регистрационный номер.

Вместе с тем обращаем внимание на норму, установленную частью 3.9 статьи 7 Закона № 190-ФЗ, которая указывает на определенные ограничения при выборе социального принципа объединения пайщиков КПК, а именно «критерием объединения по социальному принципу членов КПК (пайщиков) не может являться их членство в некоммерческой организации, если такое членство необходимо только в целях обеспечения основания для вступления в члены КПК (пайщики) или указанная некоммерческая организация не осуществляет иную деятельность в качестве основной».

Таким образом, в случае установления членства пайщиков КПК в некоммерческих организациях только с целью обхода требования Закона № 190-ФЗ в части обеспечения соблюдения принципа общности, такие действия будут расценены как недобросовестные практики.

По мнению Департамента, создание «фиктивной общности» может нести существенные риски для потребителей финансовых услуг.

Учитывая изложенное, в случае выявления организаций, при помощи которых КПК уклоняются от исполнения требований законодательства в части общности своих членов, к таким КПК будут применяться соответствующие надзорные меры.

Заместитель директора Департамента
микрофинансового рынка

А.М. Медведев