

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

г. Москва

« »

2021 г.

№

-У

У К А З А Н И Е

**О порядке взаимодействия саморегулируемых организаций в сфере
финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации,
кредитные потребительские кооперативы и сельскохозяйственные
кредитные потребительские кооперативы, с Банком России**

Настоящее Указание на основании частей 1 и 4 статьи 29 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29 (часть I), ст. 4349; 2018, № 49 (часть I), ст. 7524) устанавливает:

порядок, форму и сроки направления саморегулируемой организацией, объединяющей микрофинансовые организации, в Банк России извещения о наличии оснований для исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций, а также состав документов, к нему прилагаемых;

порядок, форму и сроки направления саморегулируемой организацией, объединяющей кредитные потребительские кооперативы и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, в Банк России извещения о наличии оснований для направления в суд заявления о ликвидации кредитного потребительского кооператива или сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, а также состав документов, к нему прилагаемых;

срок подготовки мотивированного мнения саморегулируемой организацией, объединяющей микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, относительно наличия оснований для исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций или направления в суд заявления о ликвидации кредитного потребительского кооператива или сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива;

порядок информирования саморегулируемой организацией, объединяющей микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, Банка России о выявленных нарушениях ее членом требований Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29 (часть I), ст. 4349; 2018, № 49 (часть I), ст. 7524), иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов и сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

1. Извещение о наличии оснований для исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций, извещение о наличии оснований для направления в суд

заявления о ликвидации кредитного потребительского кооператива или сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива (далее при совместном упоминании – извещение), документы, прилагаемые к извещению, а также мотивированное мнение о выявленных саморегулируемой организацией, объединяющей микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (далее соответственно – саморегулируемая организация, МФО, КПК, СКПК), нарушениях членом саморегулируемой организации требований Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29 (часть I), ст. 4349; 2018, № 49 (часть I), ст. 7524) (далее – Федеральный закон «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»), иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность МФО, КПК и СКПК, представляются саморегулируемой организацией в Банк России в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа саморегулируемой организации, или иного уполномоченного лица с указанием его фамилии, имени и отчества (последнего – при наличии), должности (далее – уполномоченное лицо), в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с саморегулируемыми организациями, определенным на основании части третьей и восьмой статьи 76.9 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2016, № 27, ст. 4225).

2. Извещение направляется саморегулируемой организацией в соответствии с настоящим Указанием в Банк России в течение 10 рабочих

дней со дня, следующего за днем выявления основания для исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра МФО или выявления основания для направления в суд заявления о ликвидации КПК или СКПК.

3. Саморегулируемая организация при выявлении оснований для исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра МФО или направления в суд заявления о ликвидации КПК или СКПК подготавливает в пределах срока, указанного в пункте 2 настоящего Указания, мотивированное мнение относительно наличия указанных оснований, на основании которого уполномоченным лицом саморегулируемой организации направляется извещение в Банк России.

4. Формы извещения о наличии оснований для исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра МФО и о наличии оснований для направления в суд заявления о ликвидации КПК или СКПК, а также составы документов, к ним прилагаемых, установлены в приложении 1 и приложении 2 к настоящему Указанию.

5. В случае выявления саморегулируемой организацией нарушений членом саморегулируемой организации требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность МФО, КПК и СКПК, саморегулируемая организация информирует Банк России об указанных нарушениях и представляет мотивированное мнение о выявленных нарушениях в порядке, установленном настоящим Указанием, в течение 7 рабочих дней со дня, следующего за днем выявления саморегулируемой организацией нарушений.

6. Саморегулируемая организация информирует Банк России о выявленных нарушениях членом саморегулируемой организации требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», иных федеральных законов, нормативных

правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность МФО, КПК и СКПК, в отношении следующих МФО, КПК и СКПК:

микрофинансовой компании;

КПК, общее число членов которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц;

СКПК, общее число членов и ассоциированных членов которого превышает три тысячи физических лиц и (или) юридических лиц;

микрокредитной компании, соответствующей критериям, установленным пунктом 1 Указания Банка России от 9 декабря 2020 года № 5656-У «Об определении размера активов микрокредитных компаний и суммы задолженности по договорам займа перед микрокредитными компаниями, при превышении которых Банк России осуществляет надзор за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о микрофинансовой деятельности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 января 2021 года № 62205;

КПК, соответствующего критериям, установленным пунктом 1 Указания Банка России от 9 декабря 2020 года № 5654-У «Об определении размера активов кредитного потребительского кооператива, общее число членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, при превышении которого Банк России осуществляет надзор за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о кредитной кооперации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 января 2021 года № 62204;

СКПК, соответствующего критериям, установленным пунктом 1 Указания Банка России от 9 декабря 2020 года № 5655-У «Об определении размера активов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, общее число членов и ассоциированных членов которого не превышает три тысячи физических лиц и (или) юридических лиц, при превышении которого Банк России осуществляет надзор за

соблюдением требований законодательства Российской Федерации о сельскохозяйственной кооперации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 января 2021 года № 62206.

7. Саморегулируемая организация информирует Банк России о выявленных нарушениях членом саморегулируемой организации требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность МФО, КПК и СКПК, в отношении МФО, КПК и СКПК, не указанных в пункте 6 настоящего Указания, в случае выявления признаков административного правонарушения.

8. Рекомендуемый образец мотивированного мнения о выявленных саморегулируемой организацией нарушениях членом саморегулируемой организации требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность МФО, КПК и СКПК, приведен в приложении 3 к настоящему Указанию.

9. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 2021 года №) вступает в силу с 1 апреля 2022 года.

Председатель

Центрального банка

Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 2021 года № -У
«О порядке взаимодействия саморегулируемых
организаций в сфере финансового рынка,
объединяющих микрофинансовые организации,
кредитные потребительские кооперативы
и сельскохозяйственные кредитные
потребительские кооперативы, с Банком
России»

(форма)

Извещение о наличии оснований для исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра
микрофинансовых организаций

| | | |
|---|-------------------------------------------------------|--|
| 1 | Полное наименование | |
| 2 | Сокращенное наименование (при наличии) | |
| 3 | Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) | |
| 4 | Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) | |
| 5 | Номер телефона | |
| 6 | Адрес электронной почты | |

| | | |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 7 | Адрес для почтовой корреспонденции | |
| 8 | Адрес (место нахождения) | |
| 9 | Адрес фактического места нахождения | |
| 10 | Сведения о должностных лицах <1> | |
| 10.1 | Сведения о единоличном исполнительном органе | |
| 10.2 | Сведения о заместителе единоличного исполнительного органа (при наличии) | |
| 10.3 | Сведения о членах коллегиального исполнительного органа (при наличии) | |
| 10.4 | Сведения о главном бухгалтере (при наличии) | |
| 10.5 | Сведения о заместителе главного бухгалтера (при наличии) | |
| 10.6 | Сведения о руководителе филиала (при наличии) | |
| 10.7 | Сведения о главном бухгалтере филиала (при наличии) | |
| 10.8 | Сведения о руководителе службы управления рисками (при наличии) | |
| 10.9 | Сведения о внутреннем аудиторе (руководителе службы внутреннего аудита) (при наличии) | |
| 10.10 | Сведения о контролере (руководителе службы внутреннего контроля) (при наличии) | |
| 10.11 | Сведения о специальном должностном лице (при наличии) | |
| 10.12 | Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета) (при наличии) | |
| 11 | Сведения о лицах, имеющих право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого | |

| | | |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| | товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) МФО, распоряжаться более 10 процентами акций (долей) МФО, составляющих уставный капитал МФО (при наличии) <2> | |
| 12 | Сведения о единоличном исполнительном органе участника (акционера) | |
| 13 | Сведения о банкротстве (при наличии) | |
| 14 | Информация о наличии признаков недееспособного юридического лица, полученная от налоговых органов по запросу (при наличии) | |
| 15 | Регистрационный номер записи в государственном реестре | |
| 16 | Дата выявления основания для исключения сведений о юридическом лице из реестра МФО | |
| 17 | Мотивированное мнение относительно наличия оснований для исключения сведений о юридическом лице из реестра МФО <3> | |
| 18 | Подтверждающие документы (___ ф., прилагаются) <4> | |

(наименование должности)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

<1> Фамилия, имя, отчество (при наличии), дата рождения, место рождения, гражданство (или указание на его отсутствие), реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ), адрес регистрации по месту пребывания, адрес регистрации по месту жительства, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), наименование должности, дата и номер решения (документа), предоставляющего полномочия, должности, занимаемые по совместительству в финансовых организациях.

<2> Фамилия, имя, отчество (при наличии), место жительства, дата и место рождения, гражданство (или указание на его отсутствие), страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), серия и номер документа, удостоверяющего личность, основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя.

Для организации указываются следующие сведения: полное и сокращенное наименование согласно уставу, адрес (место нахождения), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и основной государственный регистрационный номер (ОГРН) или регистрационный номер в стране регистрации (для уведомляющего лица, являющегося иностранным юридическим лицом, не имеющего ОГРН, ИНН), размер участия в МФО, фамилия, имя, отчество (при наличии) единоличного исполнительного органа участника (акционера), дата рождения, место рождения, гражданство (или указание на его отсутствие), реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ), адрес регистрации по месту пребывания, адрес регистрации по месту жительства.

<3> Основание для исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра МФО со ссылкой на статьи, пункты и (или) иные структурные единицы федеральных законов, а также мотивированное пояснение о применении соответствующей меры с описанием фактических

обстоятельств.

<4> Общее количество файлов, полное наименование каждого электронного документа и его реквизиты в системе документооборота саморегулируемой организации (при наличии). Состав документов, прилагаемых к извещению о наличии оснований для исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра МФО, предусмотрен таблицей настоящего Приложения.

Документы, прилагаемые к извещению о наличии оснований для исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций

| № п/п | Основание для исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций | Документы |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | <p>Неоднократное в течение года нарушение МФО требований Федерального закона от 2 июля 2010 года №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»), Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»), нормативных актов Банка России, за исключением нарушений, предусмотренных пунктами 2 и 3 части 1.1 статьи 7 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (пункт 1 части 1.1 статьи 7 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»).</p> | <p>1. Отчеты о деятельности, о персональном составе руководящих органов и иные виды отчетности, установленные Банком России, в которых выявлены нарушения/которые не представлены в саморегулируемую организацию.</p> <p>2. Копии заключенных договоров займа и (или) микрозайма (при необходимости).</p> <p>3. Реестр договоров займа и (или) микрозайма, подтверждающий наличие или отсутствие у МФО заключенных договоров займа и (или) микрозайма (при необходимости).</p> <p>4. Копии акта осмотра официального сайта МФО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».</p> <p>5. Копии актов проверок, проведенных саморегулируемой организацией в отношении МФО.</p> <p>6. Копии документов, подтверждающие применение саморегулируемой организацией мер в отношении МФО.</p> |

| | | |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <p>7. Копии документов об исполнении/о неисполнении МФО мер, принятых саморегулируемой организацией в отношении МФО.</p> <p>8. Копии поступивших в саморегулируемую организацию обращений (жалоб) потребителей финансовых услуг в отношении деятельности МФО.</p> <p>9. Копии типовых форм договора потребительского займа, применяемых МФО, а также документ об их утверждении (при необходимости).</p> <p>10. Копии общих условий договора потребительского займа, а также документ об их утверждении (при необходимости).</p> <p>11. Копии платежных документов, связанные с исполнением обязательств по договору потребительского займа (при необходимости).</p> <p>12. Копии заявления о предоставлении потребительского займа (при необходимости).</p> |
| 2 | <p>Осуществление МФО деятельности, запрещенной Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (пункт 2 части 1.1 статьи 7 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»).</p> | <p>1. Копии заключенных договоров.</p> <p>2. Реестр договоров, подтверждающий осуществление МФО деятельности, запрещенной Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».</p> <p>3. Отчеты о деятельности, иные виды отчетности, установленные Банком России, в которых выявлено нарушение.</p> <p>4. Копии актов проверок, проведенных саморегулируемой организацией в отношении МФО.</p> |

| | | |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <p>5. Копии документов, подтверждающие применение саморегулируемой организацией мер в отношении МФО.</p> <p>6. Копии документов об исполнении/о неисполнении МФО мер, принятых саморегулируемой организацией в отношении МФО.</p> <p>7. Копии поступивших в саморегулируемую организацию обращений (жалоб) потребителей финансовых услуг в отношении деятельности МФО.</p> |
| 3 | <p>Неоднократное в течение года представление МФО существенно недостоверных отчетных данных (пункт 4 части 1.1 статьи 7 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»).</p> | <p>1. Отчет о деятельности за отчетный период, в котором установлены факты представления существенно недостоверных отчетных данных.</p> <p>2. Реестр договоров займа и (или) микрозайма, подтверждающий наличие или отсутствие у МФО заключенных договоров займа и (или) микрозайма.</p> <p>3. Документ, установленный пунктом 9 Указания Банка России от 20 января 2020 года № 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам».</p> <p>4. Документы, подтверждающие установление факта несоблюдения микрофинансовой компанией или микрокредитной компанией экономических нормативов.</p> <p>5. Реестр договоров привлечения денежных средств, подтверждающий наличие или отсутствие привлечения МФО денежных средств физических лиц и (или) юридических лиц.</p> <p>6. Оборотно-сальдовые ведомости по счетам учета выданных займов, привлеченных средств.</p> |

| | | |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <p>7. Документы (при необходимости), подтверждающие наличие критериев недостоверности, указанных в пункте 2.7 Указания Банка России от 27 октября 2016 года № 4168-У «О порядке определения и критериях существенности недостоверных отчетных данных, представляемых микрофинансовыми организациями в Банк России», за период, в котором установлен соответствующий факт.</p> <p>8. Копии актов проверок, проведенных саморегулируемой организацией в отношении МФО.</p> <p>9. Копии документов, подтверждающие применение саморегулируемой организацией мер в отношении МФО.</p> <p>10. Копии документов об исполнении/о неисполнении МФО мер, принятых саморегулируемой организацией в отношении МФО.</p> <p>11. Копии поступивших в саморегулируемую организацию обращений (жалоб) потребителей финансовых услуг в отношении деятельности МФО.</p> |
| 4 | <p>Непредоставление МФО в течение года ни одного микрозайма (пункт 5 части 1.1 статьи 7 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»).</p> | <p>1. Отчет о деятельности МФО за четыре последних отчетных периода со дня предоставления последнего займа и (или) микрозайма МФО.</p> <p>2. Реестр договоров займа и (или) микрозайма, подтверждающий отсутствие у МФО заключенных договоров займа и (или) микрозайма со дня предоставления последнего займа и (или) микрозайма.</p> <p>3. Копии актов проверок, проведенных саморегулируемой организацией в отношении МФО.</p> |

| | | |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <p>4. Копии документов, подтверждающие применение саморегулируемой организацией мер в отношении МФО.</p> <p>5. Копии документов об исполнении/о неисполнении МФО мер, принятых саморегулируемой организацией в отношении МФО.</p> <p>6. Копии поступивших в саморегулируемую организацию обращений (жалоб) потребителей финансовых услуг в отношении деятельности МФО.</p> |
| 5 | <p>Неоднократное в течение года снижение собственных средств (капитала) МФО ниже минимального значения, установленного Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», или в случае, если размер собственных средств (капитала) МФО ниже такого минимального значения в течение не менее ста восьмидесяти календарных дней (пункт 7 части 1.1 статьи 7 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»).</p> | <p>1. Расчет показателей собственных средств (капитала) МФО.</p> <p>2. Копии актов проверок, проведенных саморегулируемой организацией в отношении МФО.</p> <p>3. Копии документов, подтверждающие применение саморегулируемой организацией мер в отношении МФО.</p> <p>4. Копии документов об исполнении/о неисполнении МФО мер, принятых саморегулируемой организацией в отношении МФО.</p> <p>5. Копии поступивших в саморегулируемую организацию обращений (жалоб) потребителей финансовых услуг в отношении деятельности МФО.</p> |
| 6 | <p>Несоответствие лиц, указанных в части 1 статьи 4.1-1 и части 1 статьи 4.3 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», требованиям, установленным указанным Федеральным законом (пункт 8 части 1.1 статьи 7 Федерального закона «О</p> | <p>1. Копии актов проверок, проведенных саморегулируемой организацией в отношении МФО.</p> <p>2. Копии документов, подтверждающие применение саморегулируемой организацией мер в отношении МФО.</p> <p>3. Копии документов об исполнении/о неисполнении МФО мер, принятых саморегулируемой организацией в отношении МФО.</p> |

| | | | |
|--|--------------------------------------------------------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | микрофинансовой деятельности микрофинансовых организациях»). | и | 4. Копии поступивших в саморегулируемую организацию обращений (жалоб) потребителей финансовых услуг в отношении деятельности МФО. |
|--|--------------------------------------------------------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 2021 года № -У
«О порядке взаимодействия саморегулируемых
организаций в сфере финансового рынка,
объединяющих микрофинансовые организации,
кредитные потребительские кооперативы
и сельскохозяйственные кредитные
потребительские кооперативы, с Банком
России»

(форма)

Извещение о наличии оснований для направления в суд заявления о ликвидации кредитного потребительского кооператива или сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива

| | | |
|---|-------------------------------------------------------|--|
| 1 | Полное наименование | |
| 2 | Сокращенное наименование (при наличии) | |
| 3 | Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) | |
| 4 | Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) | |
| 5 | Номер телефона | |
| 6 | Адрес электронной почты | |
| 7 | Адрес для почтовой корреспонденции | |

| | | |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 8 | Адрес (место нахождения) | |
| 9 | Адрес фактического места нахождения | |
| 10 | Сведения о единоличном исполнительном органе <1> | |
| 11 | Сведения об учредителях (участниках) <2> | |
| 12 | Сведения о банкротстве (при наличии) | |
| 13 | Информация о наличии признаков недействующего юридического лица, полученная от налоговых органов по запросу (при наличии) | |
| 14 | Дата выявления основания для направления в суд заявления о ликвидации КПК или СКПК | |
| 15 | Мотивированное мнение относительно наличия оснований для направления в суд заявления о ликвидации КПК или СКПК <3> | |
| 16 | Подтверждающие документы (__ ф., прилагаются) <4> | |

(наименование должности)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

<1> Фамилия, имя, отчество (при наличии), дата рождения, место рождения, гражданство (или указание на его отсутствие), реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ), адрес регистрации по месту пребывания, адрес регистрации по месту жительства, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), наименование должности, дата и номер решения (документа), предоставляющего полномочия, должности, занимаемые по совместительству в финансовых организациях.

<2> Фамилия, имя, отчество (при наличии), место жительства, дата и место рождения, гражданство (или указание на его отсутствие), страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), серия и номер документа, удостоверяющего личность, основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя.

<3> Основание для направления в суд заявления о ликвидации КПК или СКПК со ссылкой на статьи, пункты и (или) иные структурные единицы федеральных законов, а также мотивированное пояснение о применении соответствующей меры с описанием фактических обстоятельств.

<4> Общее количество файлов, полное наименование каждого электронного документа и его реквизиты в системе документооборота саморегулируемой организации (при наличии). Состав документов, прилагаемых к извещению о наличии оснований для направления в суд заявления о ликвидации КПК или СКПК, предусмотрен таблицей настоящего Приложения.

Документы, прилагаемые к извещению о наличии оснований для направления в суд заявления о ликвидации кредитного потребительского кооператива или сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива

| № п/п | Документ |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Документы, подтверждающие обстоятельства, изложенные в извещении о наличии оснований для направления в суд заявления о ликвидации КПК или СКПК, в частности, наличие оснований для ликвидации в соответствии с определенной нормой закона. |
| 2 | Копии учредительных документов КПК или СКПК. |
| 3 | Документы, подтверждающие отсутствие признаков недействующего юридического лица (ответ налогового органа на соответствующий запрос). |
| 4 | Информация и документы по применению саморегулируемой организацией мер, направленных на устранение нарушений законодательства Российской Федерации, имеющие значение для подготовки искового заявления (административного искового заявления) о принудительной ликвидации КПК или СКПК, а также по привлечению к административной ответственности КПК или СКПК с приложением доказательств их получения КПК или СКПК. |
| 5 | Актуальный реестр членов КПК или СКПК. |
| 6 | Документы, подтверждающие наличие предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации и иными законами оснований для принудительной ликвидации КПК или СКПК. |
| 7 | Копии поступивших в саморегулируемую организацию обращений (жалоб) потребителей финансовых услуг в отношении деятельности КПК или СКПК. |

Приложение 3

к Указанию Банка России

от 2021 года № -У

«О порядке взаимодействия саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, с Банком России»

(форма)

Мотивированное мнение о выявленных саморегулируемой организацией нарушениях членом саморегулируемой организации требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов или сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

| | | |
|-----|----------------------------------------------------|--|
| 1 | Сведения о члене саморегулируемой организации | |
| 1.1 | Полное (фирменное) наименование | |
| 1.2 | Сокращенное (фирменное) наименование (при наличии) | |

| | | |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 1.3 | Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) | |
| 1.4 | Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) | |
| 1.5 | Дата регистрации | |
| 1.6 | Номер телефона | |
| 1.7 | Адрес электронной почты | |
| 1.8 | Адрес для почтовой корреспонденции | |
| 1.9 | Адрес (место нахождения) | |
| 1.10 | Адрес фактического места нахождения | |
| 1.11 | Сведения о должностных лицах <1> | |
| 1.11.1 | Сведения о единоличном исполнительном органе | |
| 1.11.2 | Сведения о заместителе единоличного исполнительного органа (при наличии) | |
| 1.11.3 | Сведения о членах коллегиального исполнительного органа (при наличии) | |
| 1.11.4 | Сведения о главном бухгалтере (при наличии) | |
| 1.11.5 | Сведения о заместителе главного бухгалтера (при наличии) | |
| 1.11.6 | Сведения о руководителе филиала (при наличии) | |
| 1.11.7 | Сведения о главном бухгалтере филиала (при наличии) | |
| 1.11.8 | Сведения о руководителе службы управления рисками (при наличии) | |
| 1.11.9 | Сведения о внутреннем аудиторе (руководителе службы внутреннего аудита) (при наличии) | |
| 1.11.10 | Сведения о контролере (руководителе службы внутреннего контроля) (при наличии) | |

| | | |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 1.11.11 | Сведения о специальном должностном лице (при наличии) | |
| 1.11.12 | Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета) (при наличии) | |
| 1.12 | Сведения о мерах, направленных на получение и проверку актуальности сведений, необходимых для идентификации члена саморегулируемой организации и ее должностных лиц (при наличии) | |
| 1.13 | Сведения о лице, причастном к совершению нарушения (при наличии) <2> | |
| 2 | Сведения о нарушении требований Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов или сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов <3> | |
| 2.1 | Номер нарушения <4> | |
| 2.2 | Дата выявленного административного правонарушения/нарушения | |
| 2.3 | Дата и время совершения административного правонарушения (при наличии) | |
| 2.4 | Место совершения административного правонарушения (при наличии) | |
| 2.5 | Статья Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, предусматривающая ответственность за совершение соответствующего административного правонарушения.(при наличии) | |
| 2.6 | Информация об устранении нарушения (при наличии) | |
| 2.7 | Предложение о применении мер, предусмотренных законодательством за выявленное нарушение | |

| | | |
|-----|-----------------------------------------------|--|
| 2.8 | Мотивированное мнение <5> | |
| 3 | Подтверждающие документы (__ф., прилагаются) | |
| 3.1 | | |

(наименование должности)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

<1> Фамилия, имя, отчество (при наличии), дата рождения, место рождения, гражданство (или указание на его отсутствие), реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ), адрес регистрации по месту пребывания, адрес регистрации по месту жительства, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), наименование должности, дата и номер решения (документа), предоставляющего полномочия, должности, занимаемые по совместительству в финансовых организациях.

<2> Фамилия, имя, отчество (при наличии), место жительства, дата и место рождения, гражданство (или указание на его отсутствие), страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), серия и номер документа, удостоверяющего личность, основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя.

Для организации указываются следующие сведения: полное и сокращенное наименование согласно уставу, адрес (место нахождения), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и основной государственный регистрационный номер (ОГРН) или регистрационный номер в стране регистрации (для уведомляющего лица, являющегося иностранным юридическим лицом, не имеющего ОГРН, ИНН), фамилия, имя, отчество (при наличии) единоличного исполнительного органа участника (акционера), дата рождения, место рождения, гражданство (или указание на его отсутствие), реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ), адрес регистрации по месту пребывания, адрес регистрации по месту жительства.

<3> В случае выявления признаков нескольких административных правонарушений или нескольких нарушений установленных требований разделы 2 и 3 заполняются относительно каждого предполагаемого нарушения.

<4> Номер допущенного МФО, КПК или СКПК нарушения

установленного законодательством или нормативным актом Банка России требования в соответствии с таблицей к Приложению 3 настоящего Указания.

В случае отсутствия в таблице к настоящему Приложению допущенного МФО, КПК или СКПК нарушения установленного законодательством или нормативным актом Банка России требования указывается номер нарушения «169», при этом указывается ссылка на статьи, пункты и (или) иные структурные единицы федеральных законов, нормативных правовых актов и нормативных актов Банка России, устанавливающих требование, нарушенное МФО, КПК или СКПК.

<5> Описание допущенного нарушения с описанием фактических обстоятельств (состава и события административного правонарушения), а также предварительный вывод о наличии в действии (бездействии) МФО, КПК или СКПК события и состава административного правонарушения и необходимости привлечения субъекта рынка микрофинансирования к административной ответственности.

Перечень нарушений требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов или сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

| № п/п | Выявленное нарушение |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Нарушение МФО требований по наличию и доступности для ознакомления всеми лицами с правилами предоставления микрозаймов, утвержденные органом управления МФО, установленные Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». |
| 2 | Нарушение требования о запрете МФО в одностороннем порядке изменять размер процентных ставок и (или) порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами-индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами в соответствии с требованиями Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». |
| 3 | Нарушение МФО требования о запрете в одностороннем порядке увеличивать размер процентных ставок и (или) изменять порядок их определения по договорам микрозайма, сокращать срок их действия, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение этих договоров с клиентами-физическими лицами в соответствии с требованиями Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». |
| 4 | Нарушение МФО требования о запрете применять к заемщику-физическому лицу, в том числе к индивидуальному предпринимателю, досрочно полностью или частично возвратившему МФО сумму микрозайма и предварительно письменно уведомившему о таком намерении МФО не менее чем за 10 |

| № п/п | Выявленное нарушение |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма в соответствии с требованиями Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». |
| 5 | Нарушение МФО требования о запрете в рамках иной деятельности выдавать иные займы юридическим и физическим лицам по договорам займа, исполнение обязательств по которым не обеспечено ипотекой в соответствии с требованиями Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». |
| 6 | Нарушение МФО требования о запрете осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, установленного Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». |
| 7 | Нарушение МФО требования о запрете выдавать заемщику-физическому лицу микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед МФО по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит пятьсот тысяч рублей в соответствии с требованиями Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». |
| 8 | Нарушение МФО требования о запрете по выдаче заемщику-юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика-юридического лица или индивидуального предпринимателя перед этой МФО по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит пять миллионов рублей. |
| 9 | Нарушение микрокредитной компанией (далее – МКК) финансовых нормативов, установленных Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и нормативными актами Банка России ¹ . |
| 10 | Нарушение микрофинансовой компанией (далее – МФК) финансовых нормативов, установленных |

¹ Указание Банка России от 02.04.2019 № 5114-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов».

| № п/п | Выявленное нарушение |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и нормативными актами Банка России ² . |
| 11 | Нарушение МФО требования по формированию резервов на возможные потери по займам в соответствии с нормативными актами Банка России ³ . |
| 12 | Нарушение требования по заключению МФО договора об оказании информационных услуг с бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Федеральный закон «О кредитных историях»). |
| 13 | Нарушение МФО требований к наименованию, установленных Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». |
| 14 | Нарушение требований к составу и количеству членов КПК в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее – Федеральный закон «О кредитной кооперации») |

² Указание Банка России от 02.04.2019 № 5115-У «Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций».

³ Указание Банка России от 20.01.2020 № 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам». Указание Банка России от 03.08.2020 № 5523-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний, порядке и сроках представления микрофинансовыми компаниями в Банк России аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядке и сроках раскрытия микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

| № п/п | Выявленное нарушение |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 15 | Нарушение требования о запрете для председателя КПК и членов правления КПК на членство в иных избираемых общим собранием членов КПК коллегиальных органах КПК, установленного Федеральным законом «О кредитной кооперации». |
| 16 | Нарушение требования о запрете для членов контрольно-ревизионного органа на членство в правлении, избрание единоличным исполнительным органом, членство в комитете по займам КПК, установленного Федеральным законом «О кредитной кооперации», а также о запрете на совмещение исполнения обязанностей членов контрольно-ревизионного органа с работой в КПК по трудовому договору. |
| 17 | Нарушение требований к созданию комитета по займам для КПК с количеством членов более 1000, а также запрета на избрание или назначение членов комитета по займам в иные органы КПК, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации». |
| 18 | Нарушение КПК требований к ведению реестра членов КПК (пайщиков), установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации». |
| 19 | Нарушение КПК требований к содержанию документов, подтверждающих членство в КПК, предусмотренных Федеральным законом «О кредитной кооперации». |
| 20 | Нарушение требования по заключению КПК договора об оказании информационных услуг с бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях». |
| 21 | Нарушение КПК порядка размещения средств резервных фондов КПК, установленного нормативным актом Банка России. ⁴ |
| 22 | Нарушение КПК финансовых нормативов, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации» и нормативными актами Банка России ⁵ . |
| 23 | Нарушение КПК требования по формированию резервов на возможные потери по займам в соответствии |

⁴ Указание Банка России от 24.09.2015 № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов».

⁵ Указание Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

| № п/п | Выявленное нарушение |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | с нормативными актами Банка России ⁶ . |
| 24 | Нарушение прав члена КПК, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации». |
| 25 | Нарушение требования об обязанности КПК по хранению документов, хранение которых является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации о кредитной кооперации, а также нарушение установленного порядка и (или) сроков хранения таких документов. |
| 26 | Нарушение требования об обязанности КПК по обеспечению возможности предоставления в Банк России электронных документов, а также возможности получения от Банка России электронных документов в порядке, установленном Банком России. |
| 27 | Нарушение требования об обязанности КПК, число членов которого превышает 3 000 физических и (или) юридических лиц, информировать Банк России об изменениях адреса (места нахождения) их постоянно действующего исполнительного органа в течение 10 рабочих дней со дня соответствующих изменений, а также об изменениях, внесенных в их учредительные документы, в течение 10 рабочих дней со дня государственной регистрации этих изменений в установленном порядке. |
| 28 | Нарушение требования о запрете по предоставлению займов лицам, не являющимися членами КПК (пайщиками) (не распространяются на случаи предоставления КПК займов КПК второго уровня, членом которого он является). |
| 29 | Нарушение требования о запрете по поручительству КПК по обязательствам своих членов и третьих лиц, а также обеспечению иным способом исполнения обязательств указанными лицами. |

⁶ Указание Банка России от 18.11.2019 № 5318-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива». Указание Банка России от 14.07.2014 № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам».

| № п/п | Выявленное нарушение |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 30 | Нарушение требования о запрете по участию КПК своим имуществом в формировании имущества иных юридических лиц, за исключением юридических лиц, возможность участия в которых предусмотрена для КПК Федеральным законом «О кредитной кооперации». |
| 31 | Нарушение требования о запрете по выпуску КПК эмиссионных ценных бумаг. |
| 32 | Нарушение требования о запрете по осуществлению КПК операций с ценными бумагами (кроме государственных и муниципальных ценных бумаг, закладных), за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О кредитной кооперации». |
| 33 | Нарушение требования о запрете по привлечению денежных средств лиц, не являющихся членами КПК, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О кредитной кооперации». |
| 34 | Нарушение требования о запрете по осуществлению КПК торговой и производственной деятельности. |
| 35 | Нарушение требования о запрете на вступление КПК в члены других КПК (не распространяются на случаи вступления КПК в КПК второго уровня). |
| 36 | Нарушение требования о представлении информации при привлечении средств члена КПК (пайщика) о страховании риска ответственности КПК за нарушение договора, на основании которого привлекаются денежные средства члена КПК (пайщика). |
| 37 | Нарушение требований к принципу (принципам) объединения членов КПК (пайщиков), установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации». |
| 38 | Нарушение требований к наименованию кооператива, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации». |
| 39 | Нарушение требований к оформлению устава КПК, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации». |
| 40 | Нарушение требования к реорганизации КПК, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации». |

| № п/п | Выявленное нарушение |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 41 | Нарушение требования о соблюдении требований к ликвидации КПК, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации». |
| 42 | Нарушение требования о соблюдении порядка приема в члены КПК (пайщики). |
| 43 | Нарушение требования о соблюдении порядка прекращения членства в КПК. |
| 44 | Нарушение требования о запрете по избранию или назначению в состав правления КПК, контрольно-ревизионного органа КПК (наблюдательного совета КПК, ревизионной комиссии или ревизора КПК), на должность единоличного исполнительного органа КПК лица, имеющего неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики. |
| 45 | Нарушение требований об избрании или назначении в состав органов КПК лиц, за исключением общего собрания членов КПК (пайщиков), прямо не указанных в части 5 статьи 15 Федерального закона «О кредитной кооперации». |
| 46 | Нарушение требования по совершению КПК сделки с заинтересованным лицом без ее предварительного одобрения правлением КПК. |
| 47 | Нарушение, в части участия заинтересованного лица, являющегося членом правления КПК, в голосовании по вопросу об одобрении сделки с указанным лицом, правлением КПК. |
| 48 | Нарушение порядка проведения общего собрания членов КПК (пайщиков). |
| 49 | Нарушение порядка проведения общего собрания членов КПК (пайщиков) в форме собрания уполномоченных. |
| 50 | Нарушение порядка проведения общего собрания членов КПК (пайщиков) в форме заочного голосования. |
| 51 | Нарушения требования об избрании членов правления КПК и (или) председателя КПК (председателя правления КПК) на срок, превышающий 5 лет. |
| 52 | Нарушение требования по предоставлению займа лицам, избранным или назначенным в органы КПК, при отсутствии согласия контрольно-ревизионного органа. |

| № п/п | Выявленное нарушение |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 53 | Нарушение требования о назначении членов комитета по займам КПК на срок, превышающий 5 лет и (или) назначении членов комитета по займам КПК не из числа членов КПК (пайщиков) и (или) работников КПК. |
| 54 | Нарушение требования по проведению аудита КПК, годовой объем выручки или сумма активов баланса которого, предполагают проведение обязательного аудита в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «О кредитной кооперации» (если число физических лиц, являющихся членами КПК, превышает 2 000 человек). |
| 55 | Нарушение требования о представлении информации о размере и порядке платы за использование денежных средств членов КПК (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений в местах обслуживания клиентов, членов КПК (пайщиков) и на официальном сайте этого КПК (при наличии). |
| 56 | Нарушение требования по соблюдению КПК письменной формы договора передачи личных сбережений и (или) отсутствию в таком договоре условий о сумме передаваемых денежных средств, о размере и порядке платы за их использование, о сроке и порядке их возврата. |
| 57 | Нарушение требования по наличию в договоре передачи личных сбережений условий о досрочном возврате денежных средств в порядке, предусмотренном частью 4 статьи 14 Федерального закона «О кредитной кооперации», при прекращении членства физического лица в КПК. |
| 58 | Нарушение требования по учету обязательств по договорам передачи личных сбережений и обязательств КПК по иным договорам. |
| 59 | Нарушение требования об уведомлении КПК о своем вступлении в КПК второго уровня саморегулируемой организации, членом которой он является. |
| 60 | Нарушение КПК порядка рассмотрения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания членов КПК (пайщиков). |

| № п/п | Выявленное нарушение |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 61 | Нарушение требования по заключению КПК договора об оказании информационных услуг с бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях». |
| 62 | Нарушение требования к минимальному размеру паевого фонда КПК второго уровня. |
| 63 | Нарушения требования по превышению процентной ставки по займам, предоставляемым КПК своим членам - физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, максимального размера, установленного Советом директоров Банка России. |
| 64 | Нарушение СКПК финансовых нормативов, установленных Федеральным законом от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (далее – Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации» и нормативными актами Банка России ⁷ . |
| 65 | Нарушение прав члена СКПК, установленных Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации». |
| 66 | Нарушение СКПК обязанности по хранению документов, хранение которых является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации о сельскохозяйственной кооперации, а также нарушение установленных порядка и (или) сроков хранения таких документов. |
| 67 | Нарушение требования по вложению средств резервного фонда СКПК в кредитные организации, участвующие в системе обязательного страхования вкладов в кредитных организациях Российской Федерации. |
| 68 | Нарушение СКПК, сумма активов баланса которых на конец отчетного года превышает в 10 млн. руб. на конец отчетного года, требования о прохождении обязательной ежегодной ревизии, осуществляемой ревизионным союзом, в состав которого входит СКПК. |

⁷ Указание Банка России от 27.02.2017 № 4299-У «О числовом значении финансового норматива и порядке расчета финансовых нормативов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов».

| № п/п | Выявленное нарушение |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 69 | Нарушение требований по осуществлению СКПК кооперативных выплат, начислений и выплат дивидендов по дополнительным паевым взносам членов кооператива, получения займов от членов кооператива и ассоциированных членов СКПК до формирования в полном объеме резервного фонда (размер резервного фонда, установленный уставом, должен составлять не менее 10 процентов от паевого фонда кооператива). |
| 70 | Нарушение требования по созданию в СКПК фонда финансовой взаимопомощи. |
| 71 | Нарушение СКПК ограничений по выдаче займов гражданам или юридическим лицам, не являющимся членами СКПК. |
| 72 | Нарушение СКПК ограничений по эмиссии собственных ценных бумаг. |
| 73 | Нарушение СКПК ограничений по покупке акций и других ценных бумаг иных эмитентов, осуществление других операции на фондовых рынках, за исключением хранения средств на текущих и депозитных счетах в банках и приобретения государственных и муниципальных ценных бумаг. |
| 74 | Нарушение СКПК ограничений по привлечению средств в форме займов от граждан или юридических лиц, не являющихся членами СКПК или ассоциированными членами СКПК, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации». |
| 75 | Нарушение требования по созданию в СКПК резервного фонда для обеспечения непредвиденных расходов. |
| 76 | Нарушение СКПК требований к оформлению устава СКПК, установленных Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации». |
| 77 | Нарушение СКПК требований к наименованию кооператива, установленных Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации». |
| 78 | Нарушение СКПК требований, установленных Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации», к членам СКПК и их количеству. |

| № п/п | Выявленное нарушение |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 79 | Нарушение требования по превышению максимального размера, установленного Советом директоров Банка России процентной ставки по займам, предоставленным СКПК своим членам - физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков, по которым обеспечены ипотекой. |
| 80 | Нарушение СКПК письменной формы договора передачи личных сбережений и (или) выдачи займа. |
| 81 | Нарушение требований к реорганизации СКПК, установленных Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации». |
| 82 | Нарушение требований к ликвидации СКПК, установленных Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации». |
| 83 | Нарушение требований к структуре органов управления СКПК, установленных Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации». |
| 84 | Нарушение СКПК порядка рассмотрения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания членов СКПК (пайщиков). |
| 85 | Нарушение порядка проведения общего собрания членов СКПК (пайщиков). |
| 86 | Нарушение порядка проведения общего собрания членов СКПК (пайщиков) в форме собрания уполномоченных. |
| 87 | Нарушение требования об избрании членов правления СКПК и (или) председателя СКПК (председателя правления СКПК) на срок, превышающий 5 лет. |
| 88 | Нарушение требования по заключению СКПК договора об оказании информационных услуг с бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях». |
| 89 | Нарушение требования по отношению размера паевого фонда СКПК к размеру его чистых активов. |
| 90 | Нарушение условий договора потребительского кредита (займа), предусмотренных частью 1 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |

| № п/п | Выявленное нарушение |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 103 | Нарушение условий договора потребительского кредита (займа), предусмотренных частью 18 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 104 | Нарушение условий договора потребительского кредита (займа), предусмотренных частью 19 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 105 | Нарушение условий договора потребительского кредита (займа), предусмотренных частью 20 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 106 | Нарушение условий договора потребительского кредита (займа), предусмотренных частью 21 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 107 | Нарушение условий договора потребительского кредита (займа), предусмотренных частью 22 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 108 | Нарушение требования по непревышению процентной ставки по договору потребительского кредита (займа) (не более 1 процент в день). |
| 109 | Нарушение условий договора потребительского кредита (займа), предусмотренных частью 24 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 110 | Нарушение требований к полной стоимости потребительского кредита (займа), предусмотренных частью 1 статьи 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 111 | Нарушение требований к полной стоимости потребительского кредита (займа), предусмотренных частью 2 статьи 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 112 | Нарушение требований к полной стоимости потребительского кредита (займа), предусмотренных частью 3 статьи 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 113 | Нарушение требований к полной стоимости потребительского кредита (займа), предусмотренных частью 4 статьи 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 114 | Нарушение требований к полной стоимости потребительского кредита (займа), предусмотренных частью 4.1 статьи 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |

| № п/п | Выявленное нарушение |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 115 | Нарушение требований к полной стоимости потребительского кредита (займа), предусмотренных частью 5 статьи 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 116 | Нарушение требований к полной стоимости потребительского кредита (займа), предусмотренных частью 6 статьи 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 117 | Нарушение требований к полной стоимости потребительского кредита (займа), предусмотренных частью 7 статьи 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 118 | Нарушение требований к полной стоимости потребительского кредита (займа), предусмотренных частью 11 статьи 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 119 | Нарушение условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, предусмотренных пунктом 1 части 2 статьи 6.1 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 120 | Нарушение условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, предусмотренных пунктом 2 части 2 статьи 6.1 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 121 | Нарушение условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, предусмотренных пунктом 3 части 2 статьи 6.1 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 122 | Нарушение условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, предусмотренных пунктом 4 части 2 статьи 6.1 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |

| № п/п | Выявленное нарушение |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 123 | Нарушение условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, предусмотренных пунктом 6 части 2 статьи 6.1 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 124 | Нарушение условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, предусмотренных частью 3 статьи 6.1 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 125 | Нарушение условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, предусмотренных частью 4 статьи 6.1 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 126 | Нарушение условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, предусмотренных частью 5 статьи 6.1 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 127 | Нарушение условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, предусмотренных частью 6 статьи 6.1 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 128 | Нарушение требований по изменению условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком – физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика, предусмотренных частью 9 статьи 6.1 – 1 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |

| № п/п | Выявленное нарушение |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 129 | Нарушение требований по изменению условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком – физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика, предусмотренных частью 14 статьи 6.1 – 1 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 130 | Нарушение требований по изменению условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком – физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика, предусмотренных частью 15 статьи 6.1 – 1 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 131 | Нарушение условий договора потребительского кредита (займа) без обеспечения, заключенного на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей, предусмотренных статьей 6.2 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 132 | Нарушение порядка заключения договора потребительского кредита (займа), предусмотренного частью 2 статьи 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 133 | Нарушение порядка заключения договора потребительского кредита (займа), предусмотренного частью 3 статьи 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 134 | Нарушение порядка заключения договора потребительского кредита (займа), предусмотренного частью 4 статьи 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 135 | Нарушение порядка заключения договора потребительского кредита (займа), предусмотренного частью 5 статьи 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 136 | Нарушение порядка заключения договора потребительского кредита (займа), предусмотренного частью 6 статьи 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 137 | Нарушение порядка заключения договора потребительского кредита (займа), предусмотренного частью 7 статьи 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |

| № п/п | Выявленное нарушение |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 138 | Нарушение порядка заключения договора потребительского кредита (займа), предусмотренного частью 8 статьи 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 139 | Нарушение порядка заключения договора потребительского кредита (займа), предусмотренного частью 9 статьи 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 140 | Нарушение порядка заключения договора потребительского кредита (займа), предусмотренного частью 10 статьи 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 141 | Нарушение порядка заключения договора потребительского кредита (займа), предусмотренного частью 11 статьи 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 142 | Нарушение порядка заключения договора потребительского кредита (займа), предусмотренного частью 12 статьи 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 143 | Нарушение порядка заключения договора потребительского кредита (займа), предусмотренного частью 14 статьи 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 144 | Нарушение порядка заключения договора потребительского кредита (займа), предусмотренного частью 15 статьи 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 145 | Нарушение порядка определения процентов по договору потребительского кредита (займа), предусмотренного частью 2 статьи 9 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 146 | Нарушение порядка определения процентов по договору потребительского кредита (займа), предусмотренного частью 3 статьи 9 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 147 | Нарушение порядка определения процентов по договору потребительского кредита (займа), предусмотренного частью 4 статьи 9 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 148 | Нарушение порядка определения процентов по договору потребительского кредита (займа), предусмотренного частью 5 статьи 9 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 149 | Нарушение порядка предоставления информации заемщику после заключения договора потребительского кредита (займа), предусмотренного частью 1 статьи 10 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |

| № п/п | Выявленное нарушение |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 150 | Нарушение порядка предоставления информации заемщику после заключения договора потребительского кредита (займа), предусмотренного частью 2 статьи 10 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 151 | Нарушение порядка предоставления информации заемщику после заключения договора потребительского кредита (займа), предусмотренного частью 3 статьи 10 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 152 | Нарушение порядка предоставления информации заемщику после заключения договора потребительского кредита (займа), предусмотренного частью 4 статьи 10 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 153 | Нарушение права заемщика на отказ от получения потребительского кредита (займа) и досрочный возврат потребительского кредита (займа), предусмотренного частью 1 статьи 11 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 154 | Нарушение права заемщика на отказ от получения потребительского кредита (займа) и досрочный возврат потребительского кредита (займа), предусмотренного частью 2 статьи 11 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 155 | Нарушение права заемщика на отказ от получения потребительского кредита (займа) и досрочный возврат потребительского кредита (займа), предусмотренного частью 3 статьи 11 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 156 | Нарушение права заемщика на отказ от получения потребительского кредита (займа) и досрочный возврат потребительского кредита (займа), предусмотренного частью 4 статьи 11 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 157 | Нарушение права заемщика на отказ от получения потребительского кредита (займа) и досрочный возврат потребительского кредита (займа), предусмотренного частью 5 статьи 11 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |

| № п/п | Выявленное нарушение |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 158 | Нарушение права заемщика на отказ от получения потребительского кредита (займа) и досрочный возврат потребительского кредита (займа), предусмотренного частью 7 статьи 11 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 159 | Нарушение права заемщика на отказ от получения потребительского кредита (займа) и досрочный возврат потребительского кредита (займа), предусмотренного частью 8 статьи 11 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 160 | Нарушение требования по уступке прав (требований) по договору потребительского кредита (займа), предусмотренного частью 1 статьи 12 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 161 | Нарушение требования по разрешению споров, предусмотренных частью 2 статьи 13 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 162 | Нарушение требования по разрешению споров, предусмотренных частью 3 статьи 13 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 163 | Нарушение требования по разрешению споров, предусмотренных частью 2 статьи 13 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 164 | Нарушение заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского кредита (займа), предусмотренных частью 2 статьи 14 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 165 | Нарушение заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского кредита (займа), предусмотренных частью 3 статьи 14 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 166 | Нарушение заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского кредита (займа), предусмотренных частью 4 статьи 14 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 167 | Нарушение порядка представления информации в бюро кредитных историй, предусмотренного частью 3.1 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |

| № п/п | Выявленное нарушение |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 168 | Нарушение порядка представления информации в бюро кредитных историй, предусмотренного частью 5 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». |
| 169 | Иные нарушения. |