

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «О порядке и сроках направления Банком России предписания о замене должностных лиц кредитного потребительского кооператива, а также о форме такого предписания»

Банк России разработал проект указания «О порядке и сроках направления Банком России предписания о замене должностных лиц кредитного потребительского кооператива, а также о форме такого предписания» (далее – проект указания).

Проект указания разработан в целях определения порядка направления Банком России обязательных для исполнения предписаний в связи с выявлением несоответствия должностных лиц кредитного потребительского кооператива квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом от 08.08.2024 № 254-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 254-ФЗ) со сроком вступления в силу 5 февраля 2025 года, которым вносятся изменения в Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее – Федеральный закон № 190-ФЗ) (в части установления требований к органам управления кредитного потребительского кооператива).

В соответствии с проектом указания Банком России устанавливается порядок и срок направления предписания о замене лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – специальное должностное лицо), кредитного потребительского кооператива, число членов (пайщиков) которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена правления, главного бухгалтера, руководителя филиала, специального должностного лица кредитного потребительского кооператива, число членов (пайщиков) которого

превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, либо кредитного потребительского кооператива второго уровня в случае выявления Банком России факта несоответствия указанных лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным статьей 15¹ Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», а также форма такого предписания.

Ответственное структурное подразделение Банка России по проекту указания – Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.

Вступление в силу проекта предусматривается в соответствии с решением Совета директоров Банка России с 5 февраля 2025 года.