

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

**У К А З А Н И Е**

г. Москва

**Об установлении перечня, порядка и сроков раскрытия кредитными потребительскими кооперативами, число членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, информации и документов на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

Настоящее Указание на основании статьи 6<sup>1</sup> Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2011, № 49, ст. 7040; 2013, № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5640; № 51, ст. 6683,6695; 2014, №26, ст. 3395;2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 27, ст. 4225; 2019, № 31, ст. 4430; № 49, ст. 6953; 2020, № 29, ст. 4506) (далее – Федеральный закон «О кредитной кооперации») устанавливает перечень, порядок и сроки раскрытия информации и документов, которые кредитные потребительские кооперативы, число членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц

(далее – кредитные кооперативы), обязаны размещать на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

1. Кредитные кооперативы обязаны размещать на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» следующую информацию и документы.

1.1. Информацию о кредитном кооперативе и его надзорных (контрольных) органах:

1.1.1. полное и сокращенное (при наличии) наименование кредитного кооператива;

1.1.2. идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

1.1.3. основной государственный регистрационный номер (ОГРН);

1.1.4. ссылка на официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт Банка России) на страницу, содержащую государственный реестр кредитных кооперативов;

1.1.5. место нахождения кредитного кооператива и его территориально обособленных подразделений, а также их номера телефонов и другие способы взаимодействия (при наличии);

1.1.6. информация о наличии либо отсутствии членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы (с указанием даты прекращения членства в саморегулируемой организации), наименование, место нахождения и сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы (далее – саморегулируемая организация), членом которой является кредитный кооператив или являлся в случае прекращения членства кредитного кооператива в саморегулируемой организации;

1.1.7. сайт Банка России;

1.1.8. ссылка на сайт Банка России на страницу интернет-приемной Банка России;

1.1.9. информация о праве потребителей финансовых услуг на направление обращения финансовому уполномоченному, об официальном сайте финансового уполномоченного в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», о месте нахождения, почтовом адресе и номере телефона службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного;

1.1.10. наличие ограничений на осуществление деятельности кредитного кооператива в случае прекращения членства в саморегулируемой организации (с указанием даты прекращения членства в саморегулируемой организации), и (или) предписания Банка России, ограничивающего кредитному кооперативу полностью или частично осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов, выдачу займов и проведение иных операций (с указанием перечня таких операций, даты введения запрета и срока, на который введен запрет);

1.2. Персональный состав органов управления кредитного кооператива:

1.2.1. фамилии, имена, отчества (последнее - при наличии) лиц, входящих в правление кредитного кооператива с указанием дат их избрания;

1.2.2. фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (временно исполняющего обязанности единоличного исполнительного органа в течение более двух месяцев) с указанием даты его назначения (избрания);

1.2.3. фамилии, имена, отчества (последнее - при наличии) лиц, входящих в контрольно-ревизионный орган кредитного кооператива (наблюдательный совет кредитного кооператива, ревизионная комиссия кредитного кооператива) с указанием дат их избрания;

1.2.4. фамилии, имена, отчества (последнее - при наличии) лиц, избранных уполномоченными для проведения общего собрания членов

кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных с указанием дат их избрания.

1.3. Информация и документы о порядке осуществления деятельности кредитного кооператива:

1.3.1. Устав кредитного кооператива;

1.3.2. Положение о членстве в кредитном кооперативе;

1.3.3. Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков);

1.3.4. Положение о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам);

1.3.5. принцип (принципы) объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), определенный (определенные) уставом кредитного кооператива;

1.3.6. наименование юридического лица (наименования юридических лиц) принадлежность к которому (которым) членов кредитного кооператива (пайщиков) является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков), и государственный регистрационный номер записи о его (государственные регистрационные номера записей о их) государственной регистрации в едином государственном реестре юридических лиц (при наличии для кредитных кооперативов действующих на основе членства по профессиональному и (или) социальному принципам объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) и объединяемых на основе принадлежности к указанным юридическим лицам);

1.3.7. информация о размере и порядке платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений;

1.3.8. информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа, определенная частью 4 статьи 5

Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (при осуществлении такой деятельности).

1.4. Информация, которая в случае ее раскрытия может оказать существенное влияние на решения членов кредитного кооператива (пайщиков), в том числе, сведения о существенных фактах, крупных сделках, сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, а также применения мер по предупреждению банкротства кредитного кооператива, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

1.5. Информация и документы о результатах деятельности кредитного кооператива:

1.5.1. утвержденная общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитного кооператива за последние 3 года (при наличии). В случае, если осуществлялась аудиторская проверка, к указанной отчетности прилагается аудиторское заключение;

1.5.2. утвержденная общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) смета доходов и расходов на содержание кредитного кооператива и отчеты об ее исполнении за последние 3 года (при наличии);

1.5.3. отчеты о деятельности правления кредитного кооператива, контрольно-ревизионного органа (наблюдательного совета кредитного кооператива, ревизионной комиссии) за последние 3 года (при наличии);

1.5.4. информация о дополнительных взносах на покрытие убытков кредитного кооператива, подлежащая внесению членами кредитного кооператива (пайщиками) (с указанием решений общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) об утверждении указанных дополнительных взносов).

1.6. Информация о созыве общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) (при наличии) с указанием сведений, предусмотренных пунктами 1-4 части 6 статьи 18 Федерального закона

«О кредитной кооперации» и информации, подлежащей предоставлению членам кредитного кооператива (пайщикам) при подготовке общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

1.7. Иные документы и информацию, предусмотренные федеральными законами, а также принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами.

2.1. Кредитные кооперативы обязаны размещать в хронологическом порядке полную и актуальную информацию и документы, установленные настоящим Указанием.

В случае изменения информации и документов, ранее размещенных на сайте, такая информация должна быть обновлена кредитным кооперативом не позднее пяти рабочих дней, за исключением случаев, определенных настоящим Указанием.

2.2. В случае изменения информации, предусмотренной подпунктом 1.1.10 пункта 1.1 настоящего Указания, такая информация должна быть обновлена кредитным кооперативом не позднее следующего рабочего дня.

2.3. Документы, предусмотренные подпунктами 1.3.1-1.3.4 пункта 1.3 настоящего Указания, должны быть доступны на сайте в течение 3 лет со дня ее размещения (с указанием даты вступления в силу и окончания действия).

2.4. Главная (начальная) страница сайта должна содержать раздел (разделы) с информацией и документами, подлежащей размещению в соответствии с настоящим Указанием, и (или) ссылку (ссылки) на разделы сайта, содержащий указанную информацию и документы. Ссылки должны однозначным образом указывать на содержание (вид, характер) информации и документов, опубликованной в разделе (разделы) сайта, переход на который должен осуществляться по данной ссылке.

3. Кредитный кооператив вправе размещать на сайте иные документы и сведения, не установленные настоящим Указанием, в порядке, установленном пунктом 2.1 настоящего Указания.

4. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

**Пояснительная записка**  
**к проекту указания Банка России «Об установлении перечня, порядка и**  
**сроков раскрытия кредитными потребительскими кооперативами,**  
**число членов которых превышает три тысячи физических и (или)**  
**юридических лиц, информации и документов на сайте в**  
**информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее –**  
**Проект)**

Банк России разработал проект указания Банка России «Об установлении перечня, порядка и сроков раскрытия кредитными потребительскими кооперативами, число членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, информации и документов на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – проект указания).

Проект указания подготовлен в соответствии с полномочиями Банка России по установлению перечня, порядка и сроков раскрытия информации и документов, которые кредитные потребительские кооперативы, число членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц (далее – КПК), обязаны размещать на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на основании статьи 6<sup>1</sup> Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

Раскрытие информации КПК о своей деятельности на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» позволит повысить информированность членов КПК о результатах деятельности КПК, будет способствовать их вовлечению в управление КПК, что должно уменьшить риски злоупотреблений со стороны органов управления КПК, а также сделает более прозрачной и понятной деятельность КПК для лиц, планирующих стать его членами.

Проект указания предусматривает размещение следующей информации и документов:

- сведения, позволяющие идентифицировать КПК, и место его нахождения;



- сведения о надзорных органах КПК, а также ссылки в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на общественную приемную Банка России и финансового уполномоченного;

- сведения об органах управления КПК;

- сведения о контрольных и надзорных органах;

- устав КПК и внутренние нормативные документы КПК;

- сведения о порядке привлечения и выдачи средств КПК;

- сведения о созыве общего собрания членов КПК;

- информация и документы о результатах финансово-хозяйственной деятельности КПК.

Кроме того, проект указания устанавливает требования к срокам и порядку размещения, обновления и хранения КПК указанных сведений и документов на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Вступление в силу Указания Банка России предусмотрено по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Предложения и замечания по проекту указания принимаются с 19 октября по 2 ноября 2020 года по адресу электронной почты [kuzyushkinvi@mail.cbr.ru](mailto:kuzyushkinvi@mail.cbr.ru). Ответственное структурное подразделение Банка России – Департамент микрофинансового рынка.