

21-5626

НА ДОМ НЕ ВЫДАЕТСЯ




О КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
№ 190-ФЗ

21-05626

О КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЯХ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
№ 218-ФЗ

 КОДЕКС

О КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
№ 190-ФЗ

О КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЯХ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
№ 218-ФЗ

 КОДЕКС


ПРОСПЕКТ
Москва
2021

УДК [347.73+347.4](470+571)(094.5)
ББК 67.404.2(2Рос)-3
О-11

О-11 **Федеральный закон «О кредитной кооперации». Федеральный закон «О кредитных историях».** – Москва : Проспект, 2021. – 144 с.

ISBN 978-5-392-35361-3

В сборник вошли Федеральный закон «О кредитной кооперации» и Федеральный закон «О кредитных историях».

Текст Законов подготовлен с использованием профессиональной юридической системы «Кодекс» и сверен с официальным источником.

УДК [347.73+347.4](470+571)(094.5)
ББК 67.404.2(2Рос)-3

При подготовке настоящего издания использованы электронные тексты документов из информационно-правовой системы «Кодекс» (www.kodeks.ru)

**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
«О КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ».
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
«О КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЯХ»**

Подписано в печать 09.08.2021. Формат 84×108 ¹/₃₂.
Печать офсетная. Печ. л. 4,5. Тираж 1000 экз. Заказ №К-1725.

ООО «Проспект»
111020, г. Москва, ул. Боровая, д. 7, стр. 4.

Отпечатано в АО «ИПК «Чувашия»,
428019, г. Чебоксары, пр. И. Яковлева, 13

ISBN 978-5-392-35361-3

Оглавление

Федеральный закон «О КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ».....	3
---	---

Глава 1

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Цель и основные понятия настоящего Федерального закона.....	3
Статья 2. Правовые основы создания и деятельности кредитных кооперативов.....	5
Статья 3. Деятельность кредитного кооператива.....	5
Статья 4. Порядок осуществления деятельности кредитного кооператива.....	6
Статья 4.1. Отношения между кредитными кооперативами и бюро кредитных историй.....	7
Статья 5. Регулирование кредитной кооперации.....	7
Статья 6. Обеспечение финансовой устойчивости кредитного кооператива.....	10
Статья 6.1. Обеспечение доступа к информации.....	12

Глава 2

СОЗДАНИЕ, РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

Статья 7. Создание и государственная регистрация кредитного кооператива.....	13
Статья 8. Устав кредитного кооператива.....	16
Статья 9. Реорганизация кредитного кооператива.....	17
Статья 10. Ликвидация кредитного кооператива.....	19

Глава 3

ЧЛЕНСТВО В КРЕДИТНОМ КООПЕРАТИВЕ

Статья 11. Порядок приема в члены кредитного кооператива (пайщики).....	20
Статья 12. Ведение реестра членов кредитного кооператива (пайщиков).....	21
Статья 13. Права и обязанности члена кредитного кооператива (пайщика).....	22
Статья 14. Прекращение членства в кредитном кооперативе.....	23

Глава 4

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ

Статья 15. Органы кредитного кооператива.....	25
Статья 16. Заинтересованные лица. Конфликт интересов.....	26
Статья 17. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков).....	27
Статья 18. Порядок проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).....	28

Статья 19.	Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных	31
Статья 20.	Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме заочного голосования	32
Статья 21.	Правление кредитного кооператива	33
Статья 22.	Едиличный исполнительный орган кредитного кооператива	34
Статья 23.	Контрольно-ревизионный орган (наблюдательный совет, ревизионная комиссия или ревизор) кредитного кооператива	35
Статья 24.	Комитет по займам кредитного кооператива	36

Глава 5

ИМУЩЕСТВО КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

Статья 25.	Источники формирования имущества кредитного кооператива	36
Статья 26.	Имущественная ответственность кредитного кооператива и членов кредитного кооператива (пайщиков)	37
Статья 27.	Распределение доходов кредитного кооператива	37
Статья 28.	Бухгалтерский учет, отчетность кредитного кооператива	38
Статья 29.	Хранение документов кредитного кооператива	38

Глава 6

ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ, ЧЛЕНАМИ КОТОРЫХ ЯВЛЯЮТСЯ ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА

Статья 30.	Особенности привлечения денежных средств физических лиц — членов кредитного кооператива (пайщиков)	39
Статья 31.	Особенности бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных кооперативов, членами которых являются физические лица	40
Статья 32.	Особенности имущественной ответственности кредитных кооперативов, членами которых являются физические лица	40

Глава 7

ОБЪЕДИНЕНИЯ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ

Статья 33.	Кредитные кооперативы второго уровня	40
Статья 34.	Союзы (ассоциации) кредитных кооперативов	42
Статья 35.	Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие кредитные кооперативы	42
Статьи 36–38.	<i>Утратили силу</i>	45
Статья 39.	Обеспечение имущественной ответственности членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы	45
Статья 40.	Компенсационный фонд и компенсационные выплаты	45
Статья 41.	<i>Утратила силу</i>	48

Глава 8

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 42.	Заключительные положения	48
------------	--------------------------------	----

Статья 43.	О признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации.....	48
Статья 44.	Порядок вступления в силу настоящего Федерального закона	49
Федеральный закон «О КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЯХ».....		50

**Глава 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Статья 1.	Предмет и цели регулирования настоящего Федерального закона	50
Статья 2.	Сфера применения настоящего Федерального закона.....	51
Статья 3.	Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе	53

**Глава 2
КРЕДИТНЫЕ ИСТОРИИ**

Статья 4.	Содержание кредитной истории.....	56
Статья 5.	Представление информации в бюро кредитных историй.....	81
Статья 6.	Предоставление кредитного отчета.....	94
Статья 6.1.	Направление титульной части кредитной истории в Центральный каталог кредитных историй	106
Статья 6.2.	Предоставление сведений о среднемесячных платежах	107
Статья 7.	Хранение и защита информации	107
Статья 8.	Права субъекта кредитной истории.....	109

**Глава 3.
БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ**

Статья 9.	Права бюро кредитных историй.....	114
Статья 10.	Обязанности бюро кредитных историй	117
Статья 10.1.	Обязанности квалифицированного бюро кредитных историй	120
Статья 11.	Ликвидация и реорганизация бюро кредитных историй	122
Статья 12.	Передача информации из ликвидируемого (реорганизуемого) исключенного из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй	123

**Глава 4
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ КАТАЛОГ КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ**

Статья 13.	Центральный каталог кредитных историй	126
------------	---	-----

**Глава 5
КОНТРОЛЬ И НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БЮРО
КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ**

Статья 14.	Контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй	130
Статья 14.1.	Меры Банка России, применяемые им в отношении бюро кредитных историй	131

Статья 15.	Государственный реестр бюро кредитных историй	133
Статья 15.1.	Признание бюро кредитных историй квалифицированным.....	138
Статья 16.	Ответственность бюро кредитных историй	139
Статья 17.	Соблюдение коммерческой, служебной, банковской, налоговой тайны должностными лицами Банка России	139

Глава 6

ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 18.	Порядок включения в кредитные истории информации по договорам займа (кредита), действующим на день вступления в силу настоящего Федерального закона	139
Статья 19.	Особенности осуществления деятельности бюро кредитных историй, действующих на день вступления в силу настоящего Федерального закона	140

Глава 7

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 20.	Вступление в силу настоящего Федерального закона	140
------------	--	-----