



# Обзор последних изменений и перспективы развития законодательства о кредитной кооперации

«Карельский берег»  
Чудского озера, 7 июля 2015

**НАУМИР**  
национальное партнерство  
участников микрофинансового рынка

# Изменения в ФЗ «О кредитной кооперации»

- [Федеральный закон от 29.06.2015 N 210-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ«:](#)
- Крупные кооперативы, напрямую подконтрольные Банку России, - теперь от 3000 пайщиков
- Уточнены нормативы, их числовые значения будут с 29.12.2015 определять Банк России
- Более жестко регламентирована миграция КПК из одной СРО в другую
- Обязанность СРО направлять в Банк России отчеты о деятельности, персональном составе органов КПК – членов, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

# Ранее принятые изменения в ГК

- Согласно Федеральному закону № 99-ФЗ от 05.05.2014:
- если некоммерческая организация предусматривает в уставе осуществление приносящей доходы деятельности, рыночная стоимость ее имущества для осуществления этой деятельности должна быть не меньше уставного капитала ООО, эта норма вступила в силу в отношении новых юридических лиц – со дня опубликования закона, в отношении ранее созданных – с 01.01.2015:
- Некоммерческие организации не преследуют цель извлечения прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяют полученную прибыль (доходы) между своими учредителями (участниками, членами). Исключений для потребительских кооперативов, в т.ч. обществ взаимного страхования, нет! Солидарная субсидиарная ответственность пайщиков по покрытию годовых убытков осталась!
- Особенности реорганизации: передаточный акт, ограничения на преобразование (ср. с п.1 ст. 57 ГК РФ)
- Наименование. Адрес и местонахождение.

## Изменения в ГК: обязательственное право

- **1 июня 2015 г. вступили в силу масштабные изменения общих положений Гражданского кодекса РФ об обязательствах**
- По общему правилу новые положения [ГК](#) РФ применяются:
- - к правоотношениям, которые возникают после 1 июня 2015г.;
- - к правам и обязанностям, которые возникают после 1 июня 2015 г. из правоотношений, существовавших до этой даты.
- Изменения предусмотрены Федеральным [законом](#) от 08.03.2015 N 42-ФЗ.

## **Усилены позиции кредиторов**

- С 1 июня 2015 г. коммерческие организации могут выдавать аналог банковской гарантии (независимая гарантия) .
- С 1 июня 2015 г. кредиторы одного лица могут сами определять порядок удовлетворения их требований к должнику: С указанной даты кредиторы одного лица по однородным обязательствам могут заключить соглашение о порядке удовлетворения требований к должнику: в частности, об очередности их удовлетворения и непропорциональном распределении исполнения. Подобное право ранее было установлено для созалогодержателей.
- С 01.06.2015 при расчете процентов по [ст. 395](#) ГК РФ нужно учитывать не ставку рефинансирования на день предъявления иска (вынесения решения), а действовавшие в соответствующие периоды времени средние ставки банковского процента по вкладам физлиц, которые были опубликованы ЦБ РФ.

## С 1 июня 2015 г. :

за сообщение стороне договора недостоверных данных виновная сторона обязана возместить убытки или уплатить неустойку

- Стороны **предпринимательских** договоров могут определять последствия их недействительности
- Усиливается ответственность должника, виновного в досрочном прекращении договора
- Вступают в силу положения ГК РФ об обеспечительном платеже
- Сокращается число случаев, когда кредитор признается просрочившим
- Вступают в силу положения ГК РФ о праве на получение денежных сумм на случай неисполнения судебного акта
- Возможно начисление процентов на проценты (сложные проценты) по **предпринимательским обязательствам**, если это предусмотрено законом или договором. По общему правилу такое начисление запрещено.

## **С 1 июня 2015 г.:**

- Вступили в силу положения ГК РФ о рамочном, опционном и абонентском договорах
- Сократился перечень условий, которые должен содержать предварительный договор (теперь необходимо включать не все существенные условия основного договора, а **только условие о его предмете и условия, по которым при заключении предварительного договора по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение**)
- Ограничено право сторон на передачу в суд преддоговорных споров
- **Изменились правила снижения суммы явно несоразмерной неустойки (ст. 333 ГК РФ)**
- **Полезно: заверения об обстоятельствах (ст. 431.2)**
- **Торги: новая редакция статей 447-449 + ст. 449.1**

# Еще об изменениях в ГК:

- 2 марта 2015 г. вступили в силу положения о новых основаниях для ограничения дееспособности физических лиц
- С 22 января 2015 г. изменились правила распределения суммы, вырученной от продажи с публичных торгов бесхозяйственно содержимых культурных ценностей
- С 1 января 2015 г. участники гражданского оборота могут описывать предмет залога новыми способами: путем указания на все имущество залогодателя, определенную часть его имущества либо на имущество определенного рода или вида (абз. 2 п. 2 ст. 339 ГК РФ). Это правило касается договоров, залогодателем по которым является лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность.
- **Если изменение условий основного договора ухудшает положение поручителя или залогодателя и с ними не согласовано, то они отвечают в той мере, как если бы этих изменений не было. Поручительство при смерти должника**

## **Перенесен срок вступления в силу закона о банкротстве граждан, не являющихся ИП: на 01.10.2015**

- С указанной даты ГК РФ дополняется положениями о несостоятельности (банкротстве) гражданина ([ст. 25](#) ГК РФ в ред. Федерального закона от 29.12.2014 N 476-ФЗ).
- Гражданин обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом в случае, если удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения гражданином денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей в полном объеме перед другими кредиторами и размер таких обязательств в совокупности составляет не менее чем 500 тыс. руб., а просрочка в их уплате более 3 месяцев
- Варианты: мировое соглашение, реструктуризация долгов, реализация имущества.

# Тенденции по банкротству

- Указания Банка России: 3515-У, 3531-У, 3520-У, 3577-У (по созданию временной администрации в КПК, по выплатам из средств компенсационного фонда КПК и т.п.)
- Проект Указания ЦБ о программах подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве финансовых организаций
- Повышение ответственности за нарушение сроков выплаты заработной платы, в том числе при банкротстве, и др.

**Как ЦБ будет проверять работу КПК с бюро кредитных историй? Какие предусмотрены штрафные санкции, если нет договора КПК с БКИ? Обязан ли КПК предоставлять сведения о заемщике, если он против?**

- Даже если заемщик против, КПК обязан сообщать о них информацию по займу в одно из бюро кредитных историй. Эта норма закреплена в части 3 статьи 5 ФЗ [«О кредитных историях»](#)
- Часть 4 той же статьи устанавливает, что в иных случаях источники формирования кредитной истории представляют информацию в бюро кредитных историй только при наличии на это письменного или иным способом документально зафиксированного согласия заемщика. Согласие заемщика на представление информации в бюро кредитных историй может быть получено в любой форме, позволяющей однозначно определить получение такого согласия.
- ЦБ проверяет эту работу в рамках своих проверок, в том числе по жалобам потребителей и т.п. При проверке, очевидно, будут затребованы соответствующие договоры с бюро кредитных историй и факты, подтверждающие их исполнение.
- Ответственность установлена в Федеральном законе от 28.06.2014 №189-ФЗ, нормы об ответственности вступили в силу 01.03.2015

# О кредитных историях

- Указание от 01.12.2014 № 3465-У «О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории»
- Указание от 06.02.2015 № 3561-У «О порядке направления должнику уведомления о передаче информации о нем в бюро кредитных историй»
- Указание от 18.02.2015 № 3572-У «О порядке направления запросов в Центральный каталог кредитных историй и получения из него информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная информация субъекта кредитной истории, через бюро кредитных историй»
- Положение от 28.12.2014 № 452-П «О порядке ведения Банком России государственного реестра бюро кредитных историй и требованиях к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй»

## **Изменения в ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»**

- Введены конкретные финансовые нормативы
- Введены нормы о регулировании деятельности, контроле и надзоре за деятельностью СКПК (ст. 40.2), в том числе о ежеквартальной отчетности в ЦБ непосредственно или через СРО СКПК
- Ряд других уточнений
- Введен в действие с 01.06.2015

# Саморегулирование: перезагрузка

- Принят Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
- Указание Банка России от 27 февраля 2015 № 3577-У «О принятии саморегулируемой организацией кредитных потребительских кооперативов решения о компенсационных выплатах из компенсационного фонда»
- Проект Регламента взаимодействия СРО КПК и Банка России с целью обмена информацией о прекращении членства КПК в СРО

# **ФЗ о СРО на финансовом рынке, ст. 33:**

- 4. Сведения о некоммерческих организациях, осуществляющих не менее одного года ко дню вступления в силу настоящего Федерального закона деятельность в статусе саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов, созданной в соответствии с Федеральным [законом](#) от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации", считаются внесенными в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка со дня вступления в силу настоящего Федерального закона без соблюдения указанными организациями требований, предусмотренных настоящим Федеральным законом.
- 5. Саморегулируемые организации кредитных потребительских кооперативов, получившие статус саморегулируемой организации в порядке, указанном в [части 4](#) настоящей статьи, обязаны в течение двух лет со дня вступления в силу настоящего Федерального закона представить в Банк России документы для приобретения статуса саморегулируемой организации в соответствии с требованиями, установленными [частью 4 статьи 3](#) настоящего Федерального закона.
- 6. Требования настоящего Федерального закона не распространяются на кредитные потребительские кооперативы второго уровня, созданные в соответствии с Федеральным [законом](#) от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации", и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы второго и последующих уровней, созданные в соответствии с Федеральным [законом](#) от 8 декабря 1995 года N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации".

# **О переходе на единый электронный формат представления отчетности (информация Банка России от 13.05.2015)**

- Совет директоров ЦБ одобрил проект перехода некредитных финансовых организаций на ЕЭФПО на основе технических стандартов XBRL (eXtensible Business Reporting Language, расширяемый язык деловой отчетности). XBRL – это современный формат передачи данных финансовой, надзорной и другой бизнес-отчетности. Информация – на сайте ЦБ. Банк России планирует осуществить поэтапное изменение процессов сбора и анализа всех видов автоматизированных процессов сбора и анализа всех видов отчетности НФО на базе нового формата. Это будет способствовать устраниению избыточности и дублирования отчетных данных, повышению достоверности и качества поступающей информации, унификации формата межведомственного и международного электронного обмена данными, а также снижению в среднесрочной перспективе нагрузке по подготовке отчетности.
- Связь с переходом на единый план счетов бухучета и на отраслевые стандарты бухучета на основе МСФО.
- Предполагается разработка методологической и нормативной базы
- Срок проекта – 3-5 лет
- Совет директоров одобрил участие ЦБ в ассоциации XBRL International, объединяющей более 550 участников, в т.ч. все страны БРИКС и G 20

# Тенденции по бухучету

- ЦБ разработал проекты плана счетов бухучета и отраслевых стандартов бухучета для некредитных финансовых организаций, основой разработки являются МСФО
- Планируется вступление в силу:
  - ✓ с 01.01.2017 для профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного паевого фонда, специализированных депозитариев, акционерных инвестиционных фондов, клиринговых компаний, организаторов торговли, страховщиков, НПФ, БКИ, рейтинговых агентств и т.п.
  - ✓ с 01.01.2018 для МФО, КПК, ЖНК
  - ✓ с 01.01.2019 для СКПК, ломбардов.
- Обучение, программное обеспечение

# Антиотмывочное законодательство (1)

- "Положение об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (утв. Банком России 12.12.2014 N 444-П)
- Указание Банка России от 05.12.2014 N 3471-У "О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях"
- Указание Банка России от 05.12.2014 N 3470-У "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях"

# Антиотмывочное законодательство (2)

- Положение о требованиях к Правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утверждено Банком России 15.12.2014 № 445-П)
- Указание Банка России от 15.12.2014 № 3484-У «О порядке предоставления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

# Антиотмывочное законодательство (3)

- Федеральный закон от 08.06.2015 № 140-ФЗ «О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ»: теперь всех «клиентов» нужно опрашивать для определения источников происхождения денежных средств и иного имущества, целях установления и предполагаемом характере отношений с организацией, финансового положения, деловой репутации.
- Уточнение по бенефициарному владельцу физлица
- Информационное письмо ЦБ с ответами на вопросы рынка, ответы на частные письма
- Судебная практика
- Обсуждаем на вебинаре 21.07.2015

# И ёщё тенденции...

- Законопроект «О деятельности рейтинговых агентств в РФ»: понятийный аппарат, отношения, ограничения. Размер оплаты услуг рейтингового агентства не должен зависеть от уровня присвоенного кредитного рейтинга или прогноза по кредитному рейтингу, а также от согласия субъекта рейтинга с присвоенным кредитным рейтингом или прогнозом по кредитному рейтингу
- Законопроект В.В.Климова о внесении изменений в ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и в КоАП: непосредственное взаимодействие с заемщиком или «обеспечителем» не более 2 раз в сутки; запрет на раскрытие информации о факте и существенных условиях договора любым лицам, кроме должника и «обеспечителя»; обязанность в течение одного года со дня окончания действий по возврату во внесудебном порядке задолженности, хранить сведения о всех фактах взаимодействия с заемщиком или «обеспечителем», а также записи телефонных разговоров.
- Законопроект № 779566-6 о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций

# И уже реалии...

- Материнский капитал – только для КПК со стажем от 3 лет и при условии членства в СРО и т.п.
- 3073-У и проект Указания о порядке предоставления ежемесячного отчета о движении денежных средств, который планируется ввести с 01.09.2015 года
- Отмена с 01.07.2015 послаблений в связи с кризисом по ПСК и по резервированию при реструктуризации займа
- Теперь ПСК по среднерыночным значениям
- Вопросы по резервам на возможные потери по займам: необходимы аргументы, цифры
- Проект дорожной карты развития кредитной кооперации
- Изменения в ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ»

## **ВНИМАНИЕ: изменена с 01.07.2014 года практика залога прав!**

- Федеральным законом № 367-ФЗ от 21.12. 2013 внесены изменения в параграф «Залог» главы 23 ГК РФ. Эти нормы вступили в силу с 01.07.2014. В частности, запрещен для всех, кроме хозяйственных обществ, залог прав участия в юридических лицах. Попросту говоря, **выдать заем под залог пая кредитный кооператив больше не сможет.**
- При залоге акций удостоверенные ими права осуществляет залогодатель (акционер), если иное не предусмотрено договором залога акций
- Если иное не предусмотрено договором залога доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью, до момента прекращения залога права участника общества осуществляются залогодержателем.
- Под удар становятся и многие ипотечные программы.

**Вопрос:** адреса в уставе с указанием улицы и дома  
больше не нужно?! А как же регистрация в налоговой?!

**Ответ:** в уставе вы можете указывать место  
нахождения, то есть только населенный  
пункт. А вот в регистрирующий орган  
представляете, как и ранее, адрес  
организации с указанием улицы, дома и т.п.  
– как и ранее. Просто теперь понятия места  
нахождения и адреса разведены.

# И снова тенденции

- Законопроект о запрете систематически (более 3 раз в год) привлекать средства граждан, кроме тех юридических лиц, которым такое право предоставлено законом
- Законопроект по изменениям в НК
- Прокуратура: ФЗ о прокуратуре + Постановление Конституционного Суда РФ от 17.02.2015 № 2-П
- Практика по ПОД/ФТ, сроки, типовые документы и т.п.
- Стандарты по привлеченным средствам, по материнскому капиталу и др., делегированный надзор
- Проект указания Банка России «О порядке ведения Банком России государственного реестра сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов»
- Иное

**Постановление Конституционного Суда РФ от 17.02.2015 № 2-П  
«По делу о проверке конституционности положений пункта 1  
статьи 6, пункта 2 статьи 21 и пункта 1 статьи 22 Федерального  
закона "О прокуратуре Российской Федерации"...».**

- В Постановлении Конституционный Суд РФ, в частности, указал, что при проведении прокурорских проверок должны быть определены предельные сроки проведения проверочных мероприятий и сроки исполнения проверяемыми организациями требований прокурора о представлении необходимых документов, материалов, сведений.
- Впредь до внесения поправок в законодательство разумность этих сроков будет подтверждаться либо опровергаться при рассмотрении соответствующих споров судами, имея в виду, что бремя доказывания их разумности лежит на прокуроре, а проверяющие должны ориентироваться на соответствующие положения Федерального закона "О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля".

# Грядёт:

- Национальное партнерство участников микрофинансового рынка (НАУМИР) и Российский Микрофинансовый Центр (РМЦ) рады объявить о начале регистрации на XIV Национальную конференцию по микрофинансированию и финансовой доступности: **«Микрофинансирование. Версия 2:0. Перезагрузка»**, которая пройдет с 25 по 27 ноября 2015 года в Санкт-Петербурге, гостиница Прибалтийская.

# Контакты

- Телефон: +7 (495) 258-87-05, 258-68-31,  
доб.109
- Факс: +7 (495) 258-87-09
- [www.rmcenter.ru](http://www.rmcenter.ru)
- [abaitenova@rmcenter.ru](mailto:abaitenova@rmcenter.ru) – Анна Байтенова,  
советник НАУМИР по правовым вопросам

**СПАСИБО!**