



Личный кабинет

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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

www.cbr.ru

тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Кредитный потребительский
кооператив «ПЕРВЫЙ ОНЛАЙН
КООПЕРАТИВ»

ИНН 1901121605

От 28.01.2025 № 44-11/589

на от

**ПРЕДПИСАНИЕ БАНКА РОССИИ
об устранении нарушений законодательства Российской Федерации
и об ограничении деятельности по приему новых членов и выдаче
займов**

В соответствии со статьей 76.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ) Банк России является органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями и (или) сфере их деятельности в соответствии с федеральными законами, в том числе за кредитными потребительскими кооперативами (далее – кредитными кооперативами).

В соответствии с пунктом 7 части 2 статьи 5 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее – Федеральный закон № 190-ФЗ) Банк России осуществляет контроль и надзор за соблюдением кредитными кооперативами требований Федерального закона № 190-ФЗ, других федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России с учетом особенностей, установленных статьей 35 Федерального закона № 190-ФЗ.

Согласно приказу Банка России от 09.01.2024 № ОД-2¹ контроль и надзор за соблюдением кредитным потребительским кооперативом

¹ Приказ Банка России от 09.01.2024 № ОД-2 «Об осуществлении в Банке России контроля и надзора за соблюдением требований законодательства Российской Федерации микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, ломбардами, саморегулируемыми

«ПЕРВЫЙ ОНЛАЙН КООПЕРАТИВ» (ИНН 1901121605, далее – КПК «ПЕРВЫЙ ОНЛАЙН КООПЕРАТИВ», Кооператив) законодательства Российской Федерации осуществляет Департамент небанковского кредитования (далее – Департамент).

По результатам рассмотрения Департаментом Устава КПК «ПЕРВЫЙ ОНЛАЙН КООПЕРАТИВ», утвержденного 30.06.2021 решением общего собрания членов Кооператива (пайщиков), установлено следующее:

1. Согласно пункту 4.1.11. Устава «Кооператив имеет право: при наличии просроченной задолженности по полученному членом Кооператива займу полностью или частично погашать заем путем зачета паевых и других взносов заемщика, личных сбережений заемщика в счет непогашенного долга без дополнительного согласования с ним;».

В соответствии с частью 4 статьи 14 Федерального закона № 190-ФЗ при прекращении членства в кредитном кооперативе в связи с выходом пайщика из кредитного кооператива, исключением пайщика из кредитного кооператива, ликвидацией или прекращением в результате реорганизации юридического лица - члена кредитного кооператива, члену кредитного кооператива (пайщику) выплачивается сумма его паенакопления (пая), включающая сумму паевых взносов и присоединенных начислений на паевые взносы, возвращаются денежные средства, привлеченные от члена кредитного кооператива (пайщика), и выполняются иные обязательства, предусмотренные договорами, на основании которых кредитный кооператив осуществил привлечение денежных средств члена кредитного кооператива (пайщика).

Указанные выплаты производятся при условии исполнения членом кредитного кооператива (пайщиком) своих обязательств перед кредитным кооперативом, в том числе обязательств по договорам займа.

В случае наличия неисполненных обязательств (задолженности) члена кредитного кооператива (пайщика) перед кредитным кооперативом обязательства кредитного кооператива по выплате паенакопления (паевых взносов и начислений на паевые взносы) такому члену кредитного кооператива (пайщику) и иные обязательства кредитного кооператива перед ним прекращаются полностью или частично зачетом встречного требования кредитного кооператива к члену кредитного кооператива (пайщику).

Иные обстоятельства, позволяющие проводить зачет требований кредитного кооператива к члену кредитного кооператива (пайщику) без

организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, и об отмене отдельных приказов Банка России».

дополнительного согласования, Федеральным законом № 190-ФЗ не предусмотрены.

2. Согласно пункту 20.5.2. Устава «Разрешается выплата части паенакоплений в период членства, только если сумма паевого фонда является избыточной по отношению к нормативным требованиям, и только по решению Правления кооператива, так же решением Правления определяет размер части, возможной к выплате, из паенакоплений пайщика.».

В соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 13 Федерального закона № 190-ФЗ член кредитного кооператива (пайщик) имеет право получить сумму паенакопления (пая) в случае прекращения членства в кредитном кооперативе в порядке, предусмотренном частью 4 статьи 14 Федерального закона № 190-ФЗ, т.е. при прекращении членства в кредитном кооперативе в случае выхода из кредитного кооператива, исключения из членов кредитного кооператива, ликвидации или прекращения в результате реорганизации юридического лица - члена кредитного кооператива.

Иные обстоятельства, влекущие за собой выплату члену кредитного кооператива суммы паенакопления, включающей суммы обязательных и добровольных паевых взносов, Федеральным законом № 190-ФЗ не предусмотрены.

3. Согласно пункту 25.1. Устава «Реорганизация Кооператива (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется на основании решения общего собрания членов Кооператива.».

В соответствии с частью 5 статьи 9 Федерального закона № 190-ФЗ реорганизация кредитного кооператива может быть осуществлена по решению общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме слияния, присоединения, разделения, выделения при условии, что реорганизуемые и создаваемые в результате этой реорганизации юридические лица являются кредитными кооперативами. Реорганизация кредитного кооператива без соблюдения условий, установленных частью 5 статьи 9 Федерального закона № 190-ФЗ, в том числе в форме преобразования, не допускается.

4. Согласно Указанию Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»² допустимые значения финансовых нормативов (ФН1, ФН2, ФН3) дифференцированы в зависимости от срока

² Далее – Указание № 3916-У.

деятельности кредитного кооператива и (или) количества членов (пайщиков) кредитного кооператива и (или) суммы активов кредитного кооператива.

Пунктами 5.3., 6.5. Устава закреплена обязанность Кооператива соблюдать финансовые нормативы и установлены их числовые значения, которые противоречат требованиям Указания № 3916-У к допустимым числовым значениям финансовых нормативов, учитывая произошедшее увеличение количества членов (пайщиков) Кооператива.

В соответствии с частью 2 статьи 8 Федерального закона № 190-ФЗ в уставе кредитного кооператива помимо предусмотренных частью 1 статьи 8 положений могут содержаться другие положения, регулирующие создание и деятельность кредитного кооператива и его органов и не противоречащие Федеральному закону № 190-ФЗ, нормативным правовым актам Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Вместе с тем ранее в деятельности Кооператива были выявлены следующие нарушения законодательства Российской Федерации:

1. Нарушение в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ³. По факту вышеуказанного нарушения в адрес Кооператива было направлено предписание Банка России от 21.06.2024 № Т632-12-2/1996.

2. Нарушение пункта 1 Порядка и сроков составления и представления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива, установленных в приложении 2 к Указанию Банка России от 02.02.2021 № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов». По факту вышеуказанного нарушения в адрес Кооператива было направлено предписание Банка России от 24.10.2024 № Т128-99-2/14463.

3. Нарушение порядка формирования кредитной информации, установленного Положением Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории». По факту вышеуказанного нарушения в адрес Кооператива было направлено предписание Банка России от 31.10.2024 № ТЦ46-2/14186.

4. Нарушение требований Указания Банка России от 26.08.2021 № 5905-У «О порядке, форме и сроках передачи в Банк России сведений, содержащихся в реестре членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков)», а также части 1 статьи 11 Федерального закона № 190-ФЗ. По факту вышеуказанного нарушения в адрес Кооператива было направлено предписание Банка России от 18.11.2024 № 44-14/5761.

³ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

5. Нарушение Указания Банка России от 28.06.2021 № 5831-У «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». По факту вышеуказанного нарушения в адрес Кооператива было направлено предписание Банка России от 22.11.2024 № 44-14/5881.

6. Неисполнение запроса Банка России от 06.11.2024 № 44-3-2-ЗП/12508. По факту вышеуказанного нарушения в адрес Кооператива было направлено предписание Банка России от 28.11.2024 № 44-14/6021.

7. Неисполнение предписания Банка России от 22.11.2024 № 44-14/5881. По факту вышеуказанного нарушения в адрес Кооператива было направлено уведомление о неисполнении предписания от 13.01.2025 № 44-11/97.

Учитывая нарушения, изложенные выше, на основании статьи 76.5 Федерального закона № 86-ФЗ, пункта 7 части 2 и подпункта «а» пункта 7 части 3 статьи 5 Федерального закона № 190-ФЗ **Банк России ПРЕДПИСЫВАЕТ** Кооперативу:

1. Незамедлительно с момента получения настоящего предписания полностью ограничить:

- прием новых членов.
- выдачу займов.

В соответствии с частью 3.1 статьи 5 Федерального закона № 190-ФЗ ограничения деятельности КПК «ПЕРВЫЙ ОНЛАЙН КООПЕРАТИВ», указанные в пункте 1, действуют до **24.01.2026 включительно**.

2. **В срок не позднее 30.06.2025** устранить нарушения, указанные в устанавливающей части настоящего предписания и **в срок не позднее 18.07.2025 (включительно)** представить в Департамент⁴ документы, подтверждающие устранение указанных нарушений и приведение учредительных документов Кооператива в соответствие с требованиями Федерального закона № 190-ФЗ, в том числе:

- протокол общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) (далее – ОСП);
- реестр участников ОСП с отметкой о присутствии/отсутствии;
- протокол об итогах голосования;

⁴ В электронном виде через личный кабинет участника финансового рынка на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

- документы, утвержденные на ОСП, в том числе устав в новой редакции, копию Листа записи о государственной регистрации изменений, внесенных в устав (в формате *.pdf и в формате MS Office Word (*.doc или *.docx));
- иную информацию и документы, относящиеся к ОСП.

Обращаем внимание, что невыполнение в установленный срок предписания Банка России влечет наложение административного штрафа в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

При ответе ссылка на исходящий номер настоящего предписания обязательна.

Заместитель директора
Департамента небанковского кредитования

А.М. Медведев