

Требования к деятельности кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций и ломбардов ужесточены

Установлены дополнительные требования к деятельности кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций и ломбардов.

Законодатель преследовал цель защиты граждан, которые обращаются в данные организации, обеспечения законности и «прозрачности» деятельности организаций.

Установлено, что кредитные кооперативы создаются в целях организации финансовой взаимопомощи членов и ассоциированных членов кредитных кооперативов посредством объединения их паевых взносов, средств, привлекаемых в форме займов, и иных денежных средств, а также размещения указанных денежных средств путем предоставления займов членам кредитных кооперативов для удовлетворения их финансовых потребностей.

Полное наименование кредитного кооператива, осуществляющего указанную деятельность, должно содержать слово «кредитный».

В состав правления кредитного кооператива, наблюдательного совета кредитного кооператива, на должности председателя кредитного кооператива, исполнительного директора не могут избираться или назначаться лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

В отношении кредитных кооперативов Банк России устанавливает формы, сроки и порядок составления и представления отчетности и иных документов, и информации, необходимых для осуществления контроля и надзора за их деятельностью.

В отношении ломбардов установлено, что юридическое лицо приобретает статус ломбарда со дня внесения сведений о нем в государственный реестр ломбардов и утрачивает статус ломбарда со дня исключения из указанного реестра.

Одним из оснований для исключения ломбарда из государственного реестра является отсутствие в течение одного года заключенных договоров займа под залог движимых вещей или договоров хранения вещей.

Сумма предоставленного ломбардом займа не может превышать сумму оценки заложенной вещи.

На Банк России возложено ведение государственного реестра ломбардов, запросы и получение от ломбардов необходимых документов и информации, осуществление надзора за соблюдением ломбардами установленных требований, за исключением требований к их деятельности по хранению вещей, сдаче в аренду (субаренду) недвижимого имущества, их деятельности банковского платежного агента, оказанию ими консультационных и информационных услуг.

В отношении микрофинансовых организаций определено, что они обязаны иметь официальный сайт в сети "Интернет", доменное имя которого

входит в одну из групп доменных имен, составляющих российскую национальную доменную зону, владельцем которого является эта микрофинансовая компания.

Банк России устанавливает с учетом требований федерального законодательства в области персональных данных перечень информации, подлежащей раскрытию микрофинансовой организацией на ее официальном сайте и в местах обслуживания клиентов, а также порядок и сроки раскрытия соответствующей информации.

Федеральный закон вступает в силу с 12.10.2020 года, за исключением положений, для которых установлены иные сроки вступления их в силу.