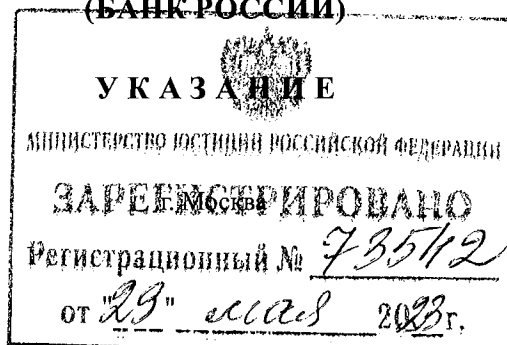




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

«22» февраля 2023 г.



№ 6367-У

Об установлении требований к кредитным потребительским кооперативам и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам для предоставления займов, в том числе обеспеченных ипотекой, на приобретение (строительство) жилого помещения, предоставляемых гражданам по договорам займа, в том числе обеспеченным ипотекой, на приобретение (строительство) жилого помещения, на уплату первоначального взноса и (или) погашение основного долга и уплату процентов по которым направляются средства (часть средств) материнского (семейного) капитала

Настоящее Указание на основании пункта 3 части 7 статьи 10 Федерального закона от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»¹ устанавливает требования, которым должны соответствовать кредитные потребительские кооперативы и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, осуществляющие свою деятельность не менее трех лет со дня государственной регистрации, для предоставления займов, в том числе обеспеченных ипотекой, на приобретение (строительство) жилого помещения, предоставляемых гражданам по договорам займа, в том числе обеспеченным ипотекой, на приобретение (строительство) жилого помещения, на уплату первоначального взноса и (или) погашение основного долга и уплату

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 1, ст. 19; 2013, № 23, ст. 2886; 2022, № 50, ст. 8802.

процентов по которым направляются средства (часть средств) материнского (семейного) капитала.

1. Кредитные потребительские кооперативы (далее – КПК) и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (далее – СКПК), осуществляющие свою деятельность не менее трех лет со дня государственной регистрации, для предоставления займов, в том числе обеспеченных ипотекой, на приобретение (строительство) жилого помещения, предоставляемых гражданам по договорам займа, в том числе обеспеченным ипотекой, на приобретение (строительство) жилого помещения, на уплату первоначального взноса и (или) погашение основного долга и уплату процентов по которым направляются средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, должны одновременно соответствовать следующим требованиям:

1.1. Деятельность КПК (СКПК) не ограничена (полностью или частично) предписанием Банка России в соответствии с пунктом 7 части 3 статьи 5 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»¹ (далее – Федеральный закон «О кредитной кооперации») (подпунктом 10 пункта 1 статьи 40² Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»² (далее – Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации»), статьей 76⁸⁻¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»³ (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») (далее – предписание об ограничении) либо со дня истечения срока действия ограничения деятельности КПК (СКПК), указанного в предписании об ограничении, или со дня отмены Банком России предписания об ограничении прошло не менее двенадцати месяцев.

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2020, № 29, ст. 4506.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 50, ст. 4870; 2015, № 17, ст. 2474; 2020, № 29, ст. 4506.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790, 2021, № 24, ст. 4210.

1.2. КПК (СКПК) не находится в процессе ликвидации либо в отношении КПК (СКПК) не введена процедура, применяемая в деле о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»¹.

1.3. КПК (СКПК) не отнесен Банком России к группе высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций в соответствии со статьей 9¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»².

1.4. В отношении КПК (СКПК) у Банка России отсутствуют сведения о не исполненных КПК (СКПК) предписаниях Банка России об устранении нарушений части 11 статьи 6, части 3¹ статьи 6¹ Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»³.

1.5. КПК (СКПК) является членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка (при наличии саморегулируемой организации в сфере финансового рынка соответствующего вида деятельности) в соответствии с частью 1 статьи 8 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»⁴.

1.6. КПК (СКПК) использует личный кабинет в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями, определенным Банком России на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»⁵.

1.7. В отношении КПК (СКПК) в Банк России представлена отчетность в соответствии с пунктом 1² части 2 статьи 5, частями 3 и 4 статьи 28, пунктом 8 части 6 статьи 35 Федерального закона «О кредитной кооперации»⁶ (подпунктом 3¹ пункта 1, пунктом 3 статьи 40² и подпунктом 2¹ пункта 5

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2023, № 1, ст. 16.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 52, ст. 8982.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2017, № 50, ст. 7549; 2021, № 27, ст. 5157; 2022, № 11, ст. 1596.

⁴ Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4349.

⁵ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2015, № 29, ст. 4357; 2021, № 27, ст. 5187.

⁶ Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2020, № 29, ст. 4506.

статьи 40³ Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»¹⁾ (далее – отчетность) за все отчетные периоды в течение последних трех лет осуществления КПК (СКПК) деятельности.

1.8. Объем предоставленных КПК (СКПК) в течение последнего квартала займов на приобретение (строительство) жилого помещения, условиями погашения которых предусматривается возможность использования средств материнского (семейного) капитала, до 1 октября 2023 года составляет не более 20 процентов от общего объема предоставленных займов в течение четырех последних кварталов в соответствии с отчетностью, с 1 октября 2023 года – не более 15 процентов от общего объема предоставленных займов в течение четырех последних кварталов в соответствии с отчетностью, с 1 января 2024 года – не более 12,5 процента от общего объема предоставленных займов в течение четырех последних кварталов в соответствии с отчетностью.

1.9. Объем поступивших в течение четырех последних кварталов средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных в КПК (СКПК) в соответствии с пунктом 3 части 7 статьи 10 Федерального закона от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» на уплату первоначального взноса и (или) погашение основного долга и уплату процентов по займам, предоставленным членам (пайщикам) КПК (членам СКПК) по договору займа, заключенному с КПК (СКПК), до 1 октября 2023 года составляет не более 80 процентов от общего объема предоставленных займов в течение четырех последних кварталов в соответствии с отчетностью, с 1 октября 2023 года – не более 70 процентов от общего объема предоставленных займов в течение четырех последних кварталов в соответствии с отчетностью, с 1 января 2024 года – не более 60 процентов от общего объема предоставленных займов в течение четырех последних кварталов в соответствии с отчетностью.

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 50, ст. 4870; 2015, № 17, ст. 2474; 2016, № 27, ст. 4225; 2020, № 29, ст. 4506.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина