Приложение 2 к Системе мер МА СКПК «Единство» (в ред. от 24.07.2024 г.)

Перечень нарушений требований законодательства (включая нормативные акты Банка России), регулирующего деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

| № п/п | Выявленное нарушение |
| --- | --- |
| *Нарушение требований законодательства (включая нормативные акты Банка России), регулирующего деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (далее – СКПК)* | |
| 1 | Нарушение СКПК требований к наименованию кооператива (пункты 8.1, 14 статьи 4, статья 45 Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»  (далее – Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации»). |
| 2 | Нарушение СКПК требований к содержанию устава СКПК (пункт 1 статьи 11 и пункт 10 статьи 40.1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»). |
| 3 | Нарушение СКПК требования по выдаче каждому члену или ассоциированному члену СКПК копии устава СКПК (и всех зарегистрированных изменений) либо обеспечению доступа для ознакомления с уставом (пункт 3 статьи 11 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»). |
| 4 | Нарушение СКПК требований к содержанию членских книжек и (или) их выдаче членам СКПК и (пункт 6 статьи 15 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»). |
| 5 | Нарушение СКПК порядка принятия решений по вопросам, отнесенных к компетенции общего собрания членов СКПК (пункт 3 статьи 20, статья 24 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»). |
| 6 | Нарушение СКПК порядка проведения общего собрания членов СКПК (статьи 21, 22 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»). |
| 7 | Нарушение СКПК порядка проведения общего собрания членов СКПК в форме собрания уполномоченных (пункты 2.1, 3 статьи 22, статья 23 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»). |
| 8 | Нарушение СКПК требований по формированию исполнительных органов СКПК (пункты 1 – 3 статьи 26 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»). |
| 9 | Нарушение СКПК требования к сроку полномочий членов правления СКПК и (или) председателя СКПК (председателя правления СКПК) (пункт 2 статьи 26 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»). |
| 10 | Нарушение СКПК требований к количественному составу наблюдательного совета СКПК (пункт 1 статьи 29 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»). |
| 11 | Нарушение СКПК требования об обязательном членстве СКПК в ревизионном союзе СКПК или о вступлении СКПК в члены ревизионного союза СКПК в установленные сроки (пункт 3 статьи 31 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»). |
| 12 | Нарушение СКПК требования об обязательной ежегодной ревизии СКПК (пункты 1 и 3 статьи 33 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»). |
| 13 | Нарушение СКПК запрета на осуществление кооперативных выплат, начислений и выплат дивидендов по дополнительным паевым взносам членов кооператива, получение займов от членов кооператива и ассоциированных членов СКПК до формирования в полном объеме резервного фонда (размер резервного фонда, установленный уставом, должен составлять не менее 10 процентов от паевого фонда кооператива) (пункт 6 статьи 34 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»). |
| 14 | Нарушение СКПК требования по соблюдению размера паевого фонда СКПК к размеру его чистых активов (пункт 9 статьи 35 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»). |
| 15 | Нарушение СКПК требований к ведению реестра членов СКПК (пункт 1 статьи 39 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»). |
| 16 | Нарушение СКПК обязанности по хранению документов, а также нарушение установленных порядка и (или) сроков хранения таких документов (пункты 5 и 6 статьи 39 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»). |
| 17 | Нарушение СКПК обязанности по созданию в СКПК фонда финансовой взаимопомощи (пункт 1 статьи 40.1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»). |
| 18 | Нарушение СКПК требования по соблюдению письменной формы договора займа (пункт 4 статьи 40.1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»). |
| 19 | Нарушение СКПК ограничений по выдаче займов гражданам или юридическим лицам, не являющимся членами СКПК (абзац 2 пункта 7 статьи 40.1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»). |
| 20 | Нарушение СКПК ограничений по эмиссии собственных ценных бумаг (абзац 3 пункта 7 статьи 40.1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»). |
| 21 | Нарушение СКПК ограничений по покупке акций и других ценных бумаг иных эмитентов, осуществление других операции на фондовых рынках, за исключением хранения средств на текущих и депозитных счетах в банках и приобретения государственных и муниципальных ценных бумаг (абзац 4 пункта 7 статьи 40.1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»). |
| 22 | Нарушение СКПК ограничений по привлечению средств в форме займов от граждан или юридических лиц, не являющихся членами СКПК или ассоциированными членами СКПК, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» (абзац 5 пункта 7 статьи 40.1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»). |
| 23 | Нарушение СКПК требования по формированию резервного фонда для обеспечения непредвиденных расходов (абзац 2 пункта 9 статьи 40.1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»). |
| 24 | Нарушение СКПК требования по соблюдению финансовых нормативов (пункт 11 статьи 40.1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» и Указание Банка России[[1]](#footnote-1)). |
| 25 | Нарушение СКПК требований к составу и количеству членов СКПК (пункт 14 статьи 40.1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»). |
| 26 | Нарушение требования по соблюдению максимального размера процентной ставки по займам, предоставленным СКПК своим членам - физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков, по которым обеспечены ипотекой (пункт 15 статьи 40.1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»). |
| 27 | Нарушение СКПК, общее число членов и ассоциированных членов которого превышает три тысячи физических лиц и (или) юридических лиц, требования по информированию Банка России о проведении общего собрания, об изменениях места нахождения или почтового адреса постоянно действующего исполнительного органа СКПК, об изменениях, внесенных в учредительные документы СКПК (пункт 5 статьи 40.2 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»). |
| 28 | Иные нарушения требований законодательства (включая нормативные акты Банка России), регулирующего деятельность СКПК. |

1. Указание Банка России от 27.02.2017 № 4299-У «О числовом значении финансового норматива и порядке расчета финансовых нормативов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов». [↑](#footnote-ref-1)