

**СОЮЗ САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«НАЦИОНАЛЬНОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ»**

403877, Волгоградская обл., г. Камышин, ул. Некрасова, дом 4а, тел. / факс 8 (84457) 2-09-24, 2-09-25

E-mail: npnokk@gmail.com; <http://www.npnokk.ru>

ИНН: 3436112195 КПП: 343601001 ОГРН: 1103400000593

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Департамент микрофинансового рынка

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
(через личный кабинет, без досыла на бумажных носителях)

«24» июля 2019 г.
исх. № 901 /19

По результатам совещания в Главном управлении Банка России по Центральному федеральному округу по вопросу «Подходы и результаты работы Союза Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов» в отношении КПК со сработавшими триггерами по финансовым нормативам и КПК с признаками «недействующих»», была достигнута договоренность о направлении Союзом Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов» (ОГРН: 1103400000593; ИНН: 3436112195) (Далее - Союз СРО «НОКК») запроса в Банк России о представлении разъяснений в части определения понятия «аффилированность лиц – членов КПК».

Согласно ответу Центрально Банка Российской Федерации зафиксированному в письме от 20.02.2016 г. №56-21/333 за подписью А.М. Медведева:

«Критерии аффилированности физических лиц, не осуществляющих предпринимательскую деятельность, антимонопольным законодательством Российской Федерации не установлены. Данный вопрос не регламентирован и Законом N 190-ФЗ.

Также Закон N 190-ФЗ не определяет процедуру фиксации сведений об аффилированных физических лицах, членах КПК. С учетом этого считаем, что КПК вправе самостоятельно определить такой порядок в своем учредительном документе и (или) внутренних документах КПК.»

Следует отметить, что при осуществлении контрольных мероприятий структурными подразделениями Банка России, в том числе Главной инспекцией Банка России, наблюдается различный подход к определению «аффилированных лиц – членов КПК», в связи с этим Союз СРО «НОКК» с целью обеспечения единообразного подхода при осуществлении контрольных процедур в отношении кредитных потребительских кооперативов, в части соблюдения требований Федерального закона 18.07.2009 «190-ФЗ «О кредитной кооперации» со стороны саморегулируемой организации и подразделений Банка России, просим предоставить конкретизированное определение кого (каких лиц) в кредитном потребительском кооперативе следует рассматривать в качестве

аффилированных лиц (какую группу лиц, физических и (или) юридических лиц, органов и т.п., отдельно по группам для расчета финансовых нормативов), также просим указать нормативные и (или) законодательные акты, определяющие понятие аффилированных лиц в некредитной финансово-кредитных организациях.

Врио директора Союза СРО «НОКК»

М.В. Тихонов

