



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел.: (495) 771-91-00

Кредитным потребительским
кооперативам

Саморегулируемым организациям

От 26.07.2018 № ИН-06-59/50

на от

Информационное письмо
о деятельности кредитных
потребительских кооперативов

Банк России в связи с поступающими обращениями сообщает кредитным потребительским кооперативам (далее – КПК) и саморегулируемым организациям в сфере финансового рынка, объединяющим КПК, следующее.

1. В соответствии с частью 2 статьи 3 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее – Федеральный закон № 190-ФЗ) КПК, помимо организации финансовой взаимопомощи своих членов (пайщиков), вправе заниматься иными видами деятельности с учетом установленных статьей 6 Федерального закона № 190-ФЗ ограничений при условии, что такая деятельность служит достижению целей, ради которых создан КПК, а также соответствует этим целям и предусмотрена уставом КПК.

При осуществлении КПК иных видов деятельности следует учитывать установленный пунктом 2 части 3 статьи 3 Федерального закона № 190-ФЗ принцип ограничения участия в деятельности КПК лиц, не являющихся его членами (пайщиками), исходя из которого КПК осуществляет свою

деятельность только в отношении своих членов (пайщиков).

Кроме того, КПК необходимо учитывать установленное Федеральным законом № 190-ФЗ назначение формируемых фондов КПК и в связи с этим не допускать нецелевое использование средств таких фондов при осуществлении иных видов деятельности КПК.

2. В отношении иных видов деятельности, осуществляемых КПК в соответствии с частью 2 статьи 3 Федерального закона № 190-ФЗ, Банк России разъясняет следующее.

2.1. Согласно части 1 статьи 4 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) в рамках национальной платежной системы правом оказания услуг по переводу денежных средств обладают только операторы по переводу денежных средств, которыми в соответствии со статьей 11 Федерального закона № 161-ФЗ являются Банк России, кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств, а также государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

В целях осуществления отдельных операций, в частности принятия от физического лица наличных денежных средств и (или) выдачи физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов, а также предоставления клиентам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа, оператор по переводу денежных средств вправе на основании договора привлекать банковского платежного агента (пункт 4 статьи 3 и часть 1 статьи 14 Федерального закона № 161-ФЗ).

В соответствии с пунктом 4 статьи 3 Федерального закона № 161-ФЗ банковским платежным агентом является юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, привлекаемый кредитной организацией в целях осуществления отдельных

банковских операций. При этом Федеральный закон № 161-ФЗ не содержит исключений, обуславливающих невозможность привлечения оператором по переводу денежных средств в качестве банковских платежных агентов юридических лиц, осуществляющих отдельные виды деятельности.

Таким образом, при соблюдении требований Федерального закона № 161-ФЗ кредитная организация вправе привлекать КПК в качестве банковского платежного агента с целью осуществления отдельных банковских операций.

2.2. В соответствии с пунктом 5 статьи 9 и пунктом 2 статьи 12 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон № 75-ФЗ) пенсионные правила негосударственного пенсионного фонда (далее – НПФ) и пенсионный договор могут содержать дополнительные к перечисленным в пункте 2 статьи 9 и пункте 1 статьи 12 Федерального закона № 75-ФЗ положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

Соответственно, в случае, если такая возможность предусмотрена пенсионными правилами НПФ и (или) пенсионным договором, то доставка негосударственных пенсий, выплачиваемых НПФ, может производиться в том числе через КПК.

2.3. Согласно пункту 5 статьи 8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховыми агентами являются физические лица, в том числе физические лица, зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей, или юридические лица, осуществляющие деятельность на основании гражданско-правового договора от имени и за счет страховщика в соответствии с предоставленными им полномочиями.

Нормы страхового законодательства и Федерального закона № 190-ФЗ

не запрещают КПК осуществлять деятельность страхового агента.

Настоящее информационное письмо подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель
Председатель Банка России

С.А. Швецов