Федеральным законом от 13.07.2020 N 196-ФЗ
"О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" установлены дополнительные требования к деятельности кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций и ломбардов.

В частности, определено, 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.

Предусматривается, что в отношении кредитных кооперативов Банк России, в числе прочего, 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, в частности, 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.

Предусматривается, что сумма предоставленного ломбардом займа не может превышать сумму оценки заложенной вещи.

Банк России ведет государственный реестр ломбардов, запрашивает и получает от ломбардов необходимые документы и информацию, осуществляет надзор 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.

Применительно к микрофинансовым организациям определено, в числе прочего, 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 законодательства РФ 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.

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении девяноста дней после дня его официального опубликования (с 12.10.2020), за исключением положений, для которых установлены иные сроки вступления их в силу.

Помощник прокурора

юрист 1 класса М.М. Гилязев