



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

**Главное управление рынка
микрофинансирования
и методологии финансовой
доступности**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (495) 771-91-00

от 30.12.2015 № 56-26/2360
на № _____ от _____

Некоммерческое партнерство
Саморегулируемая организация
кредитных потребительских
кооперативов
«НАРОДНЫЕ КАССЫ-
СОЮЗСБЕРЗАЙМ»

Ул. Привольная, д. 61, к. 1,
г. Москва, 109431

**О распоряжении средствами
материнского (семейного) капитала**

Главное управление рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности рассмотрело обращение Некоммерческого партнерства Саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов «НАРОДНЫЕ КАССЫ-СОЮЗСБЕРЗАЙМ» по вопросу о невозможности удовлетворения, по мнению Пенсионного фонда Российской Федерации, заявления о распоряжении средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала по договорам займа, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой и заключённым с кредитными потребительскими кооперативами (далее – КПК) и сообщает следующее.

В соответствии с пунктом 2 статьи 1 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) граждане (физические лица) и юридические лица приобретают и осуществляют свои гражданские права своей волей и в своем интересе. Они свободны в установлении своих прав и обязанностей на основе договора и в определении любых не противоречащих законодательству условий договора.

Гражданские права могут быть ограничены на основании федерального закона и только в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства.

Деятельность КПК в соответствии с частью 1 статьи 3 Федерального закона №190-ФЗ от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее - № 190-ФЗ) состоит в организации финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива, в том числе и путем предоставления займов членам кредитного кооператива для удовлетворения их финансовых потребностей.

В соответствии с частью 2 статьи 4 Закона № 190-ФЗ кредитный кооператив предоставляет займы своим членам на основании договоров займа, заключенных между кредитным кооперативом и заемщиком – членом кредитного кооператива. При этом часть 3 статьи 4 Закона № 190-ФЗ предусматривает, что возврат займа членом кредитного кооператива может обеспечиваться поручительством, залогом, а также иными предусмотренными федеральными законами или договором займа способами.

В соответствии со статьей 329 ГК РФ исполнение обязательств может обеспечиваться залогом.

Согласно пункту 1 статьи 1 Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» по договору о залоге недвижимого имущества (договору об ипотеке) одна сторона - залогодержатель, являющийся кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой, имеет право получить удовлетворение своих денежных требований к должнику по этому обязательству из стоимости заложенного недвижимого имущества другой стороны - залогодателя преимущественно перед другими кредиторами залогодателя, за изъятиями, установленными федеральным законом.

В связи с принятием Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ) в часть 2 статьи 4 Закона № 190-ФЗ были внесены дополнения, наделяющие соответственно КПК правом осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов своим членам. При этом данные нормы не устанавливают запрет на предоставление займов, обязательства по которым обеспечены ипотекой.

Согласно части 2 статьи 1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» указанный Федеральный закон не применяется к отношениям, возникающим в связи с предоставлением потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой.

Часть 7 статьи 10 Федерального закона от 29.12.2006 года № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» (далее – Закон № 256-ФЗ) предусматривает, что средства (часть средств) материнского (семейного) капитала направляются на уплату первоначального взноса и (или) погашение основного долга и уплату процентов по займам, в том числе обеспеченным ипотекой, на приобретение (строительство) жилого помещения, предоставленным гражданам по договору займа, в том числе обеспеченного ипотекой, на приобретение (строительство) жилого помещения, заключенному с одной из организаций, являющейся:

1) кредитной организацией в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;

2) кредитным потребительским кооперативом в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», осуществляющим свою деятельность не менее трех лет со дня государственной регистрации;

3) иной организацией, осуществляющей предоставление займа по договору займа, исполнение обязательства по которому обеспечено ипотекой.

В связи с этим полагаем, что в Законе № 256-ФЗ, Законе № 190-ФЗ, ГК РФ отсутствуют правовые основания для отказа со стороны Пенсионного фонда Российской Федерации в удовлетворении заявления о распоряжении средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала по договорам займа, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой и заключённым с кредитными потребительскими кооперативами.

Дополнительно обращаем Ваше внимание на необходимость обеспечить постоянный надзор за соблюдением членами Вашей саморегулируемой организации норм Стандарта предоставления кредитными потребительскими кооперативами займов на приобретение (строительство) жилого помещения членам (пайщикам), располагающим государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал, либо правом на его получение, а также обязательность применения мер реагирования по каждому выявленному факту нарушения требований данного стандарта.

И.о. начальника Главного управления



С.Л. Федоров