

УТВЕРЖДЕН

Решением Совета Ассоциации
«Саморегулируемая организация кредитных
потребительских кооперативов
«Кооперативные Финансы»

Протокол №48/2019 от «30» декабря 2019 г.

ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ №3

**Система мер воздействия и порядок их применения за
несоблюдение членами саморегулируемой организации
требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных
внутренних документов саморегулируемой организации,
Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной
кооперации» и принятых в соответствии с ним нормативными
актами Банка России**

(Редакция №2)

г. Москва

2019 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Внутренний стандарт «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и принятых в соответствии с ним нормативными актами Банка России» (далее – Стандарт) разработан и утвержден в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (именуемого в дальнейшем «Федеральный закон «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»») и принятых в соответствии с ним нормативными актами Банка России, Устава Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (именуемой в дальнейшем «саморегулируемая организация») и внутренним документом саморегулируемой организации «Порядок и основания применения внутренних стандартов».

1.2. Стандарт регулирует отношения сторон - саморегулируемой организации и её членов, при выявлении саморегулируемой организацией оснований для применения мер воздействия в отношении:

- членов саморегулируемой организации за несоблюдение ими требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации;
- членов саморегулируемой организации - кредитных потребительских кооперативов, общее число членов и ассоциированных членов которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц за несоблюдение ими требований Федерального закона «О кредитной кооперации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

1.3. В настоящем Стандарте используются следующие основные понятия:

1.3.1. **Мера воздействия** – санкция, предусмотренная Уставом саморегулируемой организации, применяемая к члену саморегулируемой организации за нарушение им требований Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и принятых в соответствии с ним нормативными актами Банка России», базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации (далее по тексту – «нарушений»).

1.3.2. **Совет саморегулируемой организации** – постоянно действующий коллегиальный орган управления саморегулируемой организации.

1.3.3. **Дисциплинарный комитет** – специализированный орган саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации.

1.3.4. **Контрольный комитет** – специализированный орган, осуществляющий контроль за соблюдением членами саморегулируемой организации требований настоящего Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере

финансового рынка», «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации;

1.3.5. **Дело о применении мер** – формализованный документ саморегулируемой организации, ведущийся в электронном виде в соответствии с требованиями Стандарта.

1.4. Стандарт обязателен для исполнения саморегулируемой организацией и всеми членами саморегулируемой организации.

1.5. Контроль за соблюдением членами саморегулируемой организации Стандарта осуществляет Контрольный комитет саморегулируемой организации.

2. СИСТЕМА МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ.

2.1. Меры воздействия применяются в отношении членов саморегулируемой организации в целях устранения выявленных нарушений, предупреждения совершения новых нарушений и не преследуют цели нанесения вреда репутации члена саморегулируемой организации.

2.2. Меры воздействия, применяемые в отношении членов саморегулируемой организации, должны быть обоснованными и учитывать характер допущенного нарушения требований, в том числе учитывать наличие или отсутствие нарушений прав потребителей финансовых услуг.

2.3. При наличии мер за несоблюдение требований, примененных ранее Банком России, меры за это же несоблюдение требований саморегулируемой организацией не применяются, кроме исключения кредитного кооператива из членов саморегулируемой организации.

2.4. Меры воздействия применяются:

2.4.1. за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований, установленных базовыми стандартами кредитных потребительских кооперативов;

2.4.2. за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований, установленных внутренними стандартами саморегулируемой организации;

2.4.3. за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований, установленных уставом и внутренними документами и саморегулируемой организации.

2.4.4. за несоблюдение членами саморегулируемой организации, общее число членов (пайщиков) которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, требований, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

2.5. За нарушение требований, указанных в п.2.4.1. – 2.4.3. Стандарта к членам саморегулируемой организации применяются следующие меры воздействия:

2.6.1. требование об обязательном устранении выявленных нарушений в установленные сроки;

2.6.2. предупреждение в письменной форме;

2.6.3. штраф в размере, определенном в Положении о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы».

2.6.4. исключение из членов саморегулируемой организации.

2.6. За нарушение требований, указанных в п.2.4.4. Стандарта к членам саморегулируемой организации применяются следующие меры воздействия:

2.6.5. требование об обязательном устранении выявленных нарушений в установленные сроки;

2.6.6. предупреждение в письменной форме;

2.6.7. штраф в следующих размерах¹:

2.6.7.1. 0,05 процента от общей суммы задолженности физических и юридических лиц перед членом саморегулируемой организации по выданным займам (по основному долгу) на последнее число квартала, предшествующего кварталу, в котором саморегулируемой организацией выявлено нарушение требований (далее – общая сумма задолженности).

2.6.7.2. 0,1 процента от общей суммы задолженности за нарушение требований, выявленное саморегулируемой организацией повторно в течение года и (или) повлекшее нарушение прав потребителей.

2.6.7.3. Для членов саморегулируемой организации, общая сумма задолженности которых составляет менее десяти миллионов рублей, или для членов саморегулируемой организации, созданных в квартале, в котором саморегулируемой было выявлено нарушение требований, должен составлять пять тысяч рублей, а в случаях, если нарушение требований выявлено саморегулируемой организацией повторно в течение года и (или) повлекло нарушение прав потребителей, - десять тысяч рублей.

2.6.7.4. Размер штрафа членов саморегулируемой организации, общая сумма задолженности которых превышает двести миллионов рублей, должен составлять сто тысяч рублей, а в случаях, если нарушение требований выявлено саморегулируемой организацией повторно в течение года и (или) повлекло нарушение прав потребителей, - двести тысяч рублей.

2.6.8. исключение из членов саморегулируемой организации.

¹ Штраф в отношении членов саморегулируемой организации не применяется в случае направления кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию плана восстановления платежеспособности в соответствии с пунктом 2 статьи 189.2 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

2.7. Основанием для рассмотрения Дисциплинарным комитетом саморегулируемой организацией дела о применении мер воздействия в отношении членов саморегулируемой организации является поступившее на его рассмотрение Заключение Контрольного комитета о выявленных нарушениях членами саморегулируемой организации требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации, направленном директором саморегулируемой организации.

2.8. Органом, имеющим право применять меры воздействия (кроме меры «исключение кредитного кооператива из членов саморегулируемой организации»), является Дисциплинарный комитет саморегулируемой организации:

2.9. Дисциплинарный комитет устанавливает срок исполнения мер воздействия, который не может превышать 180 календарных дней.

2.10. В случае неисполнения членом саморегулируемой организации требования Дисциплинарного комитета об устранении выявленных нарушений в установленные сроки и (или) неуплаты штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации в установленные сроки, и (или) выявления других оснований для исключения кредитного кооператива из членов саморегулируемой организации, Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

2.11. Решение с рекомендацией об исключении из членов саморегулируемой организации направляется в Совет саморегулируемой организации в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты проведения заседания Дисциплинарного комитета.

2.12. Органом, имеющим право применять меру воздействия «исключение из членов саморегулируемой организации», является Совет саморегулируемой организации.

3. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ.

3.1. Рассмотрение вопроса о применении мер воздействия к членам саморегулируемой организации производится на заседании Дисциплинарного комитета саморегулируемой организации и оформляется соответствующим протоколом.

3.2. При возникновении соответствующих оснований, предусмотренных п.2.4 Стандарта, председатель Дисциплинарного комитета саморегулируемой организации (или лицо его замещающее) в срок не более 14 (четырнадцати) рабочих дней с даты их возникновения назначает дату проведения заседания Дисциплинарного комитета и направляет приглашение на участие в его заседании членам саморегулируемой организации, в отношении которых рассматриваются дела о применении мер, предусмотренных Стандартом.

3.3. Приглашение к участию в заседании Дисциплинарного комитета направляется члену саморегулируемой организации через личный кабинет члена саморегулируемой организации, размещенный на сайте <https://coopfin.ru/>, а в случае рассмотрения вопроса о

применении меры «исключение из членов саморегулируемой организации», через личный кабинет члена саморегулируемой организации, размещенный на сайте <https://coopfin.ru/> и заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу местонахождения члена саморегулируемой организации.

3.4. Лица, приглашённые на заседание Дисциплинарного комитета для рассмотрения дел о применении мер воздействия, вправе давать пояснения по факту выявленных дисциплинарных правонарушений и (или) направить в Дисциплинарный комитет свои письменные объяснения.

3.5. Протокол заседания Дисциплинарного комитета, включающий вопросы о рассмотрении дел по применению мер воздействия в отношении членов саморегулируемой организации, должен содержать информацию о направлении соответствующего приглашения на заседание Дисциплинарного комитета с указанием даты и номера исходящего письма, а также сведения о присутствии на заседании приглашённых лиц и, в случае необходимости, их пояснения, связанные с сутью рассматриваемых дел.

3.6. При выявлении оснований, для исключения кредитного кооператива из членов саморегулируемой организации, Дисциплинарный комитет направляет рекомендацию постоянно действующему коллегиальному органу управления саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации (далее – Рекомендация).

3.7. Председатель Совета саморегулируемой организации (или лицо его замещающее) включает вопрос о рассмотрении Рекомендации Дисциплинарного комитета в повестку дня ближайшего заседания Совета.

3.8. Поступившая Рекомендация Дисциплинарного комитета рассматривается Советом саморегулируемой организацией, который принимает решение о применении меры «исключение из членов саморегулируемой организации», либо об отказе в ее удовлетворении.

3.9. Копия решения (выписка из протокола) на котором рассматривалось дело о применении меры воздействия к кредитному кооперативу направляется в кредитный кооператив течение 2 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения Дисциплинарным комитетом.

4. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ДЕЛ О ПРИМЕНЕНИИ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ.

4.1. Дела о применении мер воздействия в отношении членов саморегулируемой организации ведутся в электронном виде посредством заполнения таблицы, с последовательностью действий саморегулируемой организации при выявлении оснований для применения мер воздействия, применении мер воздействия и контроля за их исполнением.

4.2. Ответственным за ведение Дела о применении мер воздействия является сотрудник, уполномоченный директором саморегулируемой организации.

4.3. Дело о применении мер воздействия включает в себя следующую информацию:

4.3.1. Номер дела (номер в реестре дата протокола Контрольного комитета в формате «ддммгг»);

4.3.2. Сокращённое наименование кредитного потребительского кооператива;

- 4.3.3. Дата и номер протокола заседания Контрольного комитета, на котором принято решение о направлении Заключения о выявленных дисциплинарных правонарушениях в Дисциплинарный комитет;
- 4.3.4. Дата и номер исходящего приглашения на заседание Дисциплинарного комитета;
- 4.3.5. Дата и номер протокола заседания Дисциплинарного комитета, на котором рассматривалось Заключение о выявленных дисциплинарных правонарушениях;
- 4.3.6. Информация о присутствии представителя кредитного потребительского кооператива на заседании дисциплинарного комитета;
- 4.3.7. Принятое решение Дисциплинарным комитетом по результатам рассмотрения Заключения Контрольного комитета о выявленных нарушениях;
- 4.3.8. Срок исполнения кредитным потребительским кооперативом решения Дисциплинарного комитета;
- 4.3.9. Дата и номер протокола Контрольного комитета, на котором рассматривался отчет об исполнении кредитным потребительским кооперативом вынесенной меры воздействия;
- 4.3.10. Дата и номер протокола Совета саморегулируемой организации, на котором рассматривался вопрос о применении меры «исключение из членов саморегулируемой организации» (при наличии);
- 4.3.11. Решение Совета саморегулируемой организации о применении меры «исключение из членов саморегулируемой организации» (при наличии).
- 4.3.12. Информация о закрытии дела.

4.4. В реестре членов саморегулируемой организации указывается информация о применении мер воздействия в отношении каждого из членов саморегулируемой организации.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Стандарт вступает в силу на следующий день со дня опубликования его на официальном сайте саморегулируемой организации (www.coopfin.ru).

5.2. Внесение изменений в Стандарт производится в соответствии с Порядком и основаниями применения внутренних стандартов, о внесении в них изменений разработанного и утвержденного в соответствии с Уставом Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы».