

УТВЕРЖДЕН

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

Протокол № 39/2020 от «15» декабря 2020 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 №3)

г. Москва

2020 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:

- 2.5.1. требование об обязательном устранении выявленных нарушений в установленные сроки;
- 2.5.2. предупреждение в письменной форме;
- 2.5.3. наложение штрафа в размере, предусмотренном Положением о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», утвержденном Общим собранием членов саморегулируемой организации.
- 2.5.4. 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:

- 2.6.1. требование об обязательном устранении выявленных нарушений в установленные сроки;
- 2.6.2. предупреждение в письменной форме;
- 2.6.3. штраф в следующих размерах¹:
 - 2.6.3.1. 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).
 - 2.6.3.2. 0,1 процента от общей суммы задолженности за нарушение требований, выявленное саморегулируемой организацией повторно в течение года и (или) повлекшее нарушение прав потребителей.
 - 2.6.3.3. 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.
 - 2.6.3.4. 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.
- 2.6.4. 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. При применении меры воздействия учитываются в совокупности следующие критерии:

2.7.1. Существенность нарушения (наличие, объем и характер негативных последствий нарушения для деятельности члена саморегулируемой организации, деятельности самой саморегулируемой организации, потребителей финансовых услуг и (или) финансового рынка в целом;

2.7.2. Вина члена саморегулируемой организации в совершении нарушения. При этом кредитный кооператив признается виновным в совершении нарушения, если будет установлено, что у него имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых внутренними документами СРО предусмотрена ответственность, но данным кредитным кооперативом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению;

2.7.3. Длительность нарушения. При этом длящимся нарушением является действие или бездействие, которое выражается в длительном непрекращающемся невыполнении или ненадлежащем выполнении предусмотренными федеральными законами, принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации обязанностей;

2.7.4. Неоднократность совершения нарушения (повторное совершение однородного нарушения в течение двенадцати месяцев):

- в случае если нарушение устранено до принятия решения о применении меры воздействия или нарушение носит неустранимый характер, период 12 месяцев определяется с даты принятия решения о применении меры воздействия;

- в случае если нарушение не устранено до принятия решения о применении меры воздействия и носит устранимый характер, период 12 месяцев определяется с даты исполнения членом СРО примененной меры (даты устранения нарушения);

- наличие и характер ранее примененных в отношении члена СРО мер воздействия (в том числе действующих);

2.8. Смягчающими меру воздействия обстоятельствами могут являться следующие:

2.8.1. предотвращение или устранение членом СРО негативных последствий допущенного нарушения для своей деятельности, деятельности СРО, потребителей финансовых услуг и (или) финансового рынка в целом до его выявления СРО или до принятия СРО решения о применении меры воздействия;

2.8.2. устранение нарушения, являющегося предметом дисциплинарного производства, к моменту вынесения СРО решения о применении меры воздействия за его совершение;

2.8.3. иные обстоятельства, не зависящие от кредитного кооператива (болезнь или смерть должностного лица, стихийные бедствия, введенные органами власти ограничения и др.)

2.9. Отягчающими меру воздействия обстоятельствами являются:

- 2.9.1. причинение убытков потребителям финансовых услуг, контрагентам члена СРО, привлекаемого к ответственности, иным членам СРО, СРО, иным лицам;
 - 2.9.2. повторное совершение однородного нарушения в течение 12 месяцев;
 - 2.9.3. наличие своевременно неисполненных требований и (или) неоплаченных штрафов на дату принятия решения о применении меры воздействия;
 - 2.9.4. противодействие проведению исследования обстоятельств совершения нарушения, в том числе нарушение сроков представления документов или информации для проведения исследования обстоятельств совершения нарушения, представление документов или информации, содержащей недостоверные сведения и (или) значения;
 - 2.9.5. совершение нескольких взаимосвязанных и (или) однородных нарушений (в период с момента выявления совершения первого такого нарушения и до момента принятия решения о применении меры воздействия), в том числе, если одно нарушение повлекло иные нарушения;
 - 2.9.6. проявление неуважения, высказывание оскорблений и (или) угроз в адрес членов специализированных органов СРО, сотрудников СРО, органов управления СРО, любых иных лиц, имеющих отношение к рассматриваемому дисциплинарному делу, умышленное распространение несоответствующих действительности сведений в отношении указанных лиц.
- 2.10. Изменения и дополнения к стандарту, смягчающие или отменяющие ответственность за нарушения, имеют обратную силу в отношении лиц, совершивших нарушения до вступления в силу соответствующих изменений и дополнений в стандарт.
- 2.11. Изменения и дополнения к стандарту, отягчающие ответственность за дисциплинарные нарушения, не имеют обратной силы.
- 2.12. Мера воздействия применяется за каждое выявленное нарушение, которое было установлено Дисциплинарным комитетом.
- 2.13. Меры воздействия, предусмотренные пунктом 2.5 и 2.6. (за исключением меры воздействия в виде исключения из членов СРО) могут применяться как в качестве основной, так и дополнительной меры воздействия.
- 2.14. При применении меры в виде штрафа в случае выявления в рамках одного контрольного мероприятия нескольких неоднородных нарушений требований базовых и (или) внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, совершенных членом СРО, СРО может налагать один штраф в размере суммы штрафов, установленных за каждое нарушение в отдельности. При применении меры в виде штрафа в случае выявления в рамках одного контрольного мероприятия нескольких однородных нарушений требований базовых и (или) внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, совершенных членом СРО, СРО налагает один штраф в сумме, установленной за такое нарушение с отягчающими обстоятельствами.
- 2.15. Мера воздействия в виде предъявления требования не применяется в следующих случаях:
- выявленные нарушения носят неустранимый характер;
 - нарушение устранено членом СРО до принятия решения о применении меры, представлены подтверждающие документы.

2.17. Мера воздействия за несоблюдение членом СРО нарушения требований базовых стандартов, внутренних стандартов СРО и иных внутренних документов СРО может не применяться СРО в случаях, когда ее применение не является целесообразным ввиду малозначительности допущенного нарушения и при условии отсутствия отягчающих обстоятельств.

2.18. Применяемая мера воздействия в зависимости от выявленных нарушений определяется в соответствии с матрицей мер, приведенной в Приложениях №1 - №3 к настоящему Стандарту.

При третьем и последующем совершении однородного нарушения и при наличии смягчающих обстоятельств применяется мера, соответствующая общему случаю при совершении нарушения повторно в соответствии с Приложениями №1 - №3 к настоящему Стандарту.

3. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ.

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

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

3.3. 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 членами саморегулируемой организации нарушениях 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.

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

3.5. При возникновении соответствующих оснований, предусмотренных п.3.3. Стандарта, председатель Дисциплинарного комитета саморегулируемой организации (или лицо его замещающее) в срок не более 14 (четырнадцати) рабочих дней назначает дату проведения заседания.

3.6. Приглашение к участию в заседании Дисциплинарного комитета направляется члену саморегулируемой организации через личный кабинет члена саморегулируемой организации, размещенный на сайте <https://coopfin.ru/> и может дублироваться заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу местонахождения члена саморегулируемой организации.

3.7. 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.

3.8. 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.

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

3.10. 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, предусмотренными Положением о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении кредитного кооператива из членов саморегулируемой организации.

3.11. 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.

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

3.13. 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.

3.14. Мера воздействия в виде исключения из членов саморегулируемой организации является крайней и не должна применяться в совокупности с другими мерами воздействия.

3.15. 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 отчёт 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».

Матрица применяемых мер за нарушение норм Базовых стандартов кредитных потребительских кооперативов

| № п/п | Наименование нарушения | Ссылка на норму | Размер штрафа, руб. | Характер нарушения | Мера воздействия | | | | | |
|---|---|-----------------|--|--------------------|--|-----------------------------------|-----------------------------------|--|-----------------------------------|--|
| | | | | | Нарушение совершено впервые (однократно) | | | Нарушение совершено повторно (неоднократно) в течение 12 месяцев | | |
| | | | | | Общий случай | Имеются смягчающие обстоятельства | Имеются отягчающие обстоятельства | Общий случай | Имеются смягчающие обстоятельства | Имеются отягчающие обстоятельства |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| I. Базовый стандарт совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке | | | | | | | | | | |
| 1. | Несоблюдение условий заключения договоров поручительства и залога: <i>(Условием совершения операций, предусмотренных подпунктом 1.3.3 Базового стандарта, является решение уполномоченного органа кредитного потребительского кооператива о предоставлении члену кредитного кооператива (пайщику) займа.)</i> | пункт 2.3 | Определяется соответствии с Положением о мерах, применяемых в отношении членов СРО "Кооперативные Финансы" | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование | требование и штраф в большем размере |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 2. | Несоблюдение требования по оформлению кассовых документов, предусмотренных Указанием Банка России от 11.03.2014 № 3210-У | пункт 2.5 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование | требование и штраф в большем размере |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 3. | Несоблюдение запрета на проведение операций с лицами, не являющимися членами КПК | пункт 2.6 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование | требование и штраф в большем размере |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 4. | Несоблюдение ограничения доли задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается средствами материнского капитала | пункт 4.16 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование | требование и штраф в большем размере |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
|-----|--|-----------------------------|--------|-------------|----------------|----------------|--|--|--|--|
| 5. | Несоблюдение требований к содержанию договора ипотечного займа | пункт 4.9 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование | требование и штраф в большем размере |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 6. | Несоблюдение требования к внутреннему нормативному документу КПК, регламентирующему привлечение личных сбережений членов КПК | пункты 3.2, 3.3, 3.4 и 3.5 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф в минимальном размере | требование | требование и штраф |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 7. | Несоблюдение порядка заключения и требования к содержанию договора передачи личных сбережений физических лиц - членов КПК | пункты 3.6, 3.7, 3.8 и 3.10 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф в большем размере |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в большем размере |
| 8. | Несоблюдение требований к порядку выдачи ипотечных займов, на погашение которого предполагается направить средства материнского капитала | пункты 4.10 - 4.12 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф в большем размере |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в большем размере |
| 9. | Несоблюдения требований к наличию и содержанию внутренних документов КПК, регламентирующего предоставление ипотечных займов членам КПК | пункты 4.2 и 4.3 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф | требование | требование и штраф |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 10. | Несоблюдение условий и порядка совершения операций по выдаче ипотечных займов | пункты 4.6, 5.6 и 5.7 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование | требование и штраф в большем размере |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
|-----|---|------------------------|--------|-------------|----------------|----------------|------------------------|------------------------|--|--|
| 11. | Несоблюдение требования об обязательной оценке платежеспособности члена КПК - созаемщиков и лиц, готовых предоставить поручительство, и к процедуре её проведения | пункты 5.1 и 5.3 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование | требование и штраф в большем размере |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 12. | Несоблюдение порядка заключения и требований к содержанию договоров поручительства в качестве обеспечения | пункты 6.1 и 6.4 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф в большем размере |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в большем размере |
| 13. | Несоблюдение требования к заключению договора залога, несоблюдение порядка заключения и требований к содержанию договоров залога в качестве обеспечения | пункты 7.1, 7.3 и 7.7. | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф в большем размере |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в большем размере |
| 14. | Несоблюдение порядка оценки предмета залога | пункты 8.1 - 8.3 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование | требование и штраф в большем размере |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 15. | Иные нарушения Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке | - | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование | требование и штраф в большем размере |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
|---|---|-----------------------------------|--|-------------|----------------|----------------|--|--|--|--|
| II. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы | | | | | | | | | | |
| 1. | Несоблюдение требований по раскрытию информации в местах предоставления финансовых услуг | часть 1 статьи 3 | Определяется соответствии с Положением о мерах, применяемых в отношении членов СРО "Кооперативные Финансы" | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф в минимальном размере | требование | требование и штраф |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 2. | Несоблюдение принципов предоставления информации рекламного характера | статья 6 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование | требование и штраф в большем размере |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 3. | Несоблюдение требования по рассмотрению обращений получателей финансовых услуг | статьи 13 и 16, часть 3 статьи 15 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф в большем размере |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в большем размере |
| 4. | Несоблюдение требования по способу взаимодействия с получателем финансовой услуги, согласованным с ним | часть 1 статьи 7 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф в минимальном размере | требование | требование и штраф |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 5. | Несоблюдение обязанности проинформировать получателя финансовой услуги о факте возникновения просроченной задолженности по договору займа в течение 7 календарных дней с даты возникновения | статья 8 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф в большем размере |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в большем размере |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
|-----|---|-------------------|--------|------------|----------------|----------------|--|--|--|--|
| 6. | Несоблюдение требований к работникам КПК, осуществляющим непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, в том числе обязанности проводить регулярное обучение | статья 12 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф в минимальном размере | требование | требование и штраф |
| | | | - // - | неустраимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 7. | Несоблюдение требования по регистрации поступившего обращения получателя финансовой услуги в "Журнале регистрации обращений" | часть 3 статьи 5 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф в минимальном размере | требование | требование и штраф |
| | | | - // - | неустраимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 8. | Несоблюдение требования по информированию о требованиях и рекомендациях к содержанию обращения | часть 6 статьи 14 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф | требование | требование и штраф в большем размере |
| | | | - // - | неустраимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 9. | Несоблюдение требований к официальному сайту КПК | часть 3 статьи 2 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф | требование | требование и штраф в большем размере |
| | | | - // - | неустраимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 10. | Несоблюдение обязанности рассмотреть заявление о реструктуризации задолженности по договору займа и подтверждающие документы | статья 9 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф в минимальном размере | требование | требование и штраф в большем размере |
| | | | - // - | неустраимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 11. | Несоблюдение обязанности предоставить получателю финансовой услуги документы по договору займа | часть 1 статьи 5 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф в большем размере |
| | | | - // - | неустраимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в большем размере |
| 12. | Иные нарушения Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы | - | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование | требование и штраф в большем размере |
| | | | - // - | неустраимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
|---|---|---------------------|--|-------------|----------------|----------------|--|--|----------------|------------------------|
| III. Базовый стандарт по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов | | | | | | | | | | |
| 1. | Несоблюдение КПК с активами более 1 млрд. рублей и КПК, имеющие филиалы на территории более двух субъектов Российской Федерации требования о формировании отдельного структурного подразделения, ответственного за управление рисками | пункт 6.9 | Определяется соответствии с Положением о мерах, применяемых в отношении членов СРО "Кооперативные Финансы" | устранимо | требование | требование | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф в минимальном размере | требование | требование и штраф |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 2. | Несоблюдение разделения функций (компетенций) между субъектами системы по управлению рисками КПК | пункт 6.12 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф в минимальном размере | требование | требование и штраф |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 3. | Несоблюдение требований об информировании органов управления и требований к содержанию внутренней отчетности по управлению рисками | пункт 7.8 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф в минимальном размере | требование | требование и штраф |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 4. | Несоблюдение требования по обучению работников, вовлеченных в управление рисками | пункт 5.2 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф | требование | требование и штраф |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 5. | Несоблюдение требований к организации процесса управления рисками | пункты 4.1, 5.1 и 6 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф в минимальном размере | требование | требование и штраф |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 6. | Несоблюдение требований к документальной фиксации информации, связанной с управлением рисками | пункт 3.3 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф в минимальном размере | требование | требование и штраф |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 7. | Иные нарушения Базового стандарта по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов | - | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование | требование и штраф |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
|---|---|-------------------------------------|--|-------------|----------------|----------------|--|--|--|--|
| IV. Базовый стандарт корпоративного управления кредитного потребительского кооператива | | | | | | | | | | |
| 1. | Несоблюдение лицами, избранными в состав органов управления КПК обязанности представить в КПК документы, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики, не позднее 45 рабочих дней после избрания | пункт 6.2.8 | Определяется соответствии с Положением о мерах, применяемых в отношении членов СРО "Кооперативные Финансы" | устранимо | требование | требование | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф | требование | требование и штраф |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 2. | Несоблюдение лицами, избранными в органы КПК, требований устава и внутренних нормативных документов КПК | пункт 2.3.2 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф | требование | требование и штраф в большем размере |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 3. | Несоблюдение органами КПК обязанности по подготовке и представлению общему собранию членов КПК отчетов о своей деятельности | пункт 2.3.8 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф | требование | требование и штраф в большем размере |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 4. | Несоблюдение порядка избрания органов управления КПК | пункт 6.2 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф | требование | требование и штраф в большем размере |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 5. | Несоблюдение порядка проведения заседаний органов управления КПК | пункты 7.1 и 7.2 | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 6. | Несоблюдение порядка оформления протокола заседаний органов управления КПК | пункт 7.3 | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 7. | Несоблюдение порядка проведения общего собрания членов КПК, в том числе в форме собрания уполномоченных | пункты 2.3.5 и 2.3.6, 5.2.2 и 5.7.2 | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в большем размере |

| | | | | | | | | | | |
|-----|---|------------------------|--------|-------------|----------------|----------------|------------------------|--|--|--|
| 8. | Несоблюдение КПК принципа общности | пункты 3.1, 3.3 и 3.13 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф в большем размере |
| 9. | Несоблюдение органами КПК правил БС при принятии решений | пункт 4.3 | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 10. | Иные нарушения Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива | - | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование | требование и штраф в большем размере |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |

* при третьем и последующем совершении однородного нарушения и при наличии смягчающих обстоятельств применяется мера соответствующая общему случаю при совершении нарушения повторно

Матрица применяемых мер за нарушение норм Внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации

| № п/п | Наименование нарушения | Ссылка на норму | Размер штрафа, руб. | Характер нарушения | Мера воздействия | | | | | |
|-------|--|---|--|--------------------|--|-----------------------------------|--|--|-----------------------------------|--|
| | | | | | Нарушение совершено впервые (однократно) | | | Нарушение совершено повторно (неоднократно) в течение 12 месяцев | | |
| | | | | | Общий случай | Имеются смягчающие обстоятельства | Имеются отягчающие обстоятельства | Общий случай | Имеются смягчающие обстоятельства | Имеются отягчающие обстоятельства |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1. | Несоблюдение сроков представления отчетности (отчетность сдана с нарушением срока) | п.2.4.1, п.2.4.3., п.2.4.4., п.2.4.5. ВС №7 | 5000 руб., повторное - 15000 руб. | неустранимо | предупреждение и штраф 5000 руб. | предупреждение | предупреждение и штраф 15000 руб. | предупреждение и штраф 15000 руб. | предупреждение | предупреждение и штраф 15000 руб. |
| 2. | Несоблюдение порядка представления отчетности (за исключением несоблюдения сроков представления отчетности) | п.2.4.1, п.2.4.3., п.2.4.4., п.2.4.5. ВС №7 | 5000 руб., повторное - 15000 руб. | устранимо | требование и штраф 5000 руб. | требование | требование и штраф 15000 руб. | требование и штраф 15000 руб. | требование | требование и штраф 15000 руб. |
| 3 | Несоблюдение порядка представления иной информации | п.3.1. ВС №7 | 5000 руб., повторное - 15000 руб. | устранимо | требование и штраф 5000 руб. | требование | требование и штраф 15000 руб. | требование и штраф 15000 руб. | требование | требование и штраф 15000 руб. |
| | | | | неустранимо | предупреждение и штраф 5000 руб. | предупреждение | предупреждение и штраф 15000 руб. | предупреждение и штраф 15000 руб. | предупреждение и штраф 15000 руб. | |
| 4. | Непредставление отчетности | п.2.1.1. ВС №7 | 5000 руб., повторное - 15000 руб. | устранимо | требование и штраф 5000 руб. | требование | требование и штраф 15000 руб. | требование и штраф 15000 руб. | требование | требование и штраф 15000 руб. |
| 5. | Предоставление кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию недостоверной отчетности, выразившееся в сокрытии фактов нарушения финансовых нормативов, сокрытии имеющихся убытков, занижение/завышение значений финансовых показателей (данных) более, чем на 20% от показателей, отражающих реальное состояние дел в организации; | п.2.1.5.1. Положения о мерах | - | устранимо | требование | требование | исключение на основании п.4.13.1. Устава СРО | исключение на основании п.4.13.1. Устава СРО | требование | исключение на основании п.4.13.1. Устава СРО |
| 6. | Несоблюдение срока уплаты членских взносов (членские взносы уплачены с нарушением сроков) | ВС №2 | Определяется соответствии с Положением о мерах, применяемых в отношении членов СРО "Кооперативные Финансы" | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 7. | Неуплата членских взносов | п.3.6. ВС №2 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф в минимальном размере | требование | требование и штраф |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
|-----|---|----------------------|-------------|------------|--|----------------|--|--|--|--|
| 8. | Несоблюдение срока уплаты взносов в компенсационный фонд (взносы уплачены с нарушением сроков уплаты) | п.2.5. ВС №6 | - // - | неустраимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение штрафа | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 9. | Несоблюдение порядка уплаты взносов в компенсационный фонд (за исключением несоблюдения сроков уплаты) | П.2.5.ВС №6 | - // - | устраимо | требование | требование | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф в минимальном размере | требование | требование и штраф в большем размере |
| 10. | Неуплата взносов в компенсационный фонд | п.2.5. ВС №6 | - // - | устраимо | требование | требование | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф в минимальном размере | требование | требование и штраф в большем размере |
| 11. | Несоблюдение порядка проведения проверок (препятствование проведению) | п.6.4. ВС №1 | - // - | устраимо | требование | требование | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф в минимальном размере | требование | требование и штраф в большем размере |
| | | | - // - | неустраимо | исключение на основании п.4.13.1. Устава СРО | предупреждение | исключение на основании п.4.13.1. Устава СРО | исключение на основании п.4.13.1. Устава СРО | исключение на основании п.4.13.1. Устава СРО | исключение на основании п.4.13.1. Устава СРО |
| 12. | Отсутствие деятельности, предусмотренной ч.1.ст.3.Федерального закона "О кредитной кооперации" | п.2.10.2. ВС №2 | - // - | устраимо | требование | требование | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф в минимальном размере | требование | исключение на основании п.4.13.1. Устава СРО |
| 13. | Несоблюдение порядка предоставления информации по запросу СРО (за исключением несоблюдения сроков предоставления информации) | п.3.6.10. Устава СРО | - // - | устраимо | требование | требование | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф в минимальном размере | требование | требование и штраф в большем размере |
| 14. | Несоблюдение сроков представления информации по запросу СРО (информация предоставлена с нарушением установленных запросом сроков) | п.3.6.10. Устава СРО | - // - | неустраимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение штрафа | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 15. | Непредставление информации по запросу СРО | п.3.6.10. Устава СРО | - // - | устраимо | требование | требование | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф в минимальном размере | требование | требование и штраф в большем размере |
| 16. | Исполнение требования с нарушением уставленного в нем срока | п.3.6.10. Устава СРО | 30 000 руб. | неустраимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение штрафа | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 17. | Невыполнение требования СРО | п.3.6.10. Устава СРО | 30 000 руб. | устраимо | требование и штраф 30 000руб. | требование | требование и штраф 30000руб. | требование и штраф 30000руб. | Требование | требование и штраф 30000руб. |
| 18. | Иные нарушения Внутренних стандартов и внутренних документов СРО | - | - // - | устраимо | требование | требование | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф в минимальном размере | требование | требование и штраф в большем размере |
| | | - | - // - | неустраимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение штрафа | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |

* при третьем и последующем совершении однородного нарушения и при наличии смягчающих обстоятельств применяется мера соответствующая общему случаю при совершении нарушения повторно

**Матрица применяемых мер за нарушение норм Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»
и нормативных актов Банка России**

| № п/п | Наименование нарушения | Ссылка на норму | Размер штрафа | Характер нарушения | Мера воздействия | | | | | | |
|---|--|---------------------------------------|--|--------------------|--|-----------------------------------|-----------------------------------|--|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| | | | | | Нарушение совершено впервые (однократно) | | | Нарушение совершено повторно (неоднократно) в течение 12 месяцев | | | |
| | | | | | Общий случай | Имеются смягчающие обстоятельства | Имеются отягчающие обстоятельства | Общий случай | Имеются смягчающие обстоятельства | Имеются отягчающие обстоятельства | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | |
| I. Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" | | | | | | | | | | | |
| 1. | Привлечение денежных средств членов КПК не на основании договоров займа с ЮЛ и не на основании договоров передачи личных сбережений | часть 1 статьи 4 | Определяется соответствии с Указанием от 04.04.2019 № 5116-У (размеры штрафа указаны в п.2.6.2. Стандарта и Приложении №4) | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование | требование и штраф | |
| | | | | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф | |
| 2. | Несоблюдение порядка заключения договоров займа | часть 2 статьи 4 | | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование | требование и штраф | |
| | | | | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф | |
| 3. | Несоблюдение порядка проведения общего собрания членов КПК (пайщиков), в том числе в форме собрания уполномоченных, порядка принятия решений общим собранием (полномочий, компетенции и др.) | статьи 18 и 19, части 2 и 3 статьи 17 | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф | |
| 4. | Несоблюдение порядка приема в члены КПК | статья 11 | | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование | требование | требование и штраф |
| | | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 5. | Несоблюдение обязанности по ведению реестра членов КПК (пайщиков) | статья 12 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование | требование | требование и штраф | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
|-----|---|--------------------------|--------|-------------|----------------|----------------|------------------------|------------------------|----------------|------------------------------|
| 6. | Несоблюдение требования по представлению информации, необходимой для формирования кредитных историй членов КПК (пайщиков) хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ "О кредитных историях" | статья 4.1 | - // - | устранимо | требование | требование | требование | требование | требование | требование |
| 7. | Несоблюдение КПК ограничений, направленных на обеспечение финансовой устойчивости КПК | части 1, 3, 6 статьи 6 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование | требование и штраф |
| | | | - // - | неустранимо | неустранимо | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 8. | Несоблюдение ограничения по привлечению денежных средства членов КПК и приему новых членов КПК до вступления в СРО КПК | часть 5 статьи 35 | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 9. | Несоблюдение порядка назначения (избрания) на должность, освобождение от должности и полномочий единоличного исполнительного органа КПК, установленного уставом КПК, внутренними нормативными документами КПК | части 3 и 4 статьи 22 | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 10. | Несоблюдение порядка прекращения членства в КПК - в части выплаты паенакопления (пай) не позднее чем через три месяца со дня подачи заявления о выходе из КПК, либо со дня принятия решения о ликвидации или реорганизации | часть 4 статьи 14 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование | требование и штраф |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 11. | Несоблюдение требований по привлечению денежных средств физических лиц - членов КПК | части 3, 4 и 5 статьи 30 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование | требование и штраф в размере |
| 12. | Несоблюдение требования об обязательном согласии контрольно-ревизионного органа КПК при предоставлении займа лицам, участвующим в органах КПК | часть 7 статьи 23 | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 13. | Несоблюдение требований к содержанию устава КПК | статья 8 | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф |
| | | | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование | требование и штраф |
| 14. | Несоблюдение требований к правлению КПК (его членам, срокам полномочий, компетенции и др.) | статья 21 | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф |
| | | | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование | требование и штраф |
| 15. | Несоблюдение требования о порядке совершения сделки с заинтересованностью | часть 4 статьи 16 | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф |
| | | | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование | требование и штраф |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
|-----|--|-----------------------------------|--------|-------------|----------------|----------------|------------------------|------------------------|----------------|------------------------|
| 16. | Несоблюдение требований к контрольно-ревизионному органу КПК | части 1, 2, 3, 8, 9, 10 статьи 23 | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф |
| | | | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование | требование и штраф |
| 17. | Несоблюдение требования по созданию комитета по займам для КПК с количеством членов КПК более 1000 или порядка осуществления им полномочий | статьи 24 | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф |
| | | | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование | требование и штраф |
| 18. | Несоблюдение требований к порядку формирования имущества КПК | статья 25 | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф |
| | | | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование и штраф | требование | требование и штраф |
| 19. | Неисполнение обязанности КПК перед кредитором по досрочному исполнению обязательств при реорганизации | часть 9 статьи 9 | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф |
| | | | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование | требование | требование и штраф |
| 20. | Несоблюдение обязанности по ведению бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности и по проведению обязательного аудита в соответствии с законодательством Российской Федерации | части 1 и 2 статьи 28 | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование | требование | требование и штраф |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 21. | Иные нарушения федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" | | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование | требование | требование и штраф |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф |

II. Нормативные акты Банка России, принятые в соответствии с Федеральным законом № 190-ФЗ

| | | | | | | | | | | |
|----|---|---|--|-------------|----------------|----------------|--------------------|----------------|----------------|--------------------|
| 1. | Несоблюдение КПК требования по формированию резервов на возможные потери по займам в порядке, установленном Указанием Банка России от 14.07.2014 № 3322-У | Указание Банка России от 14.07.2014 № 3322-У | Определяется соответствии с Указанием от 04.04.2019 № 5116-У (размеры штрафа указаны в п.2.6.2. Стандарта и Приложении №4) | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование | требование | требование и штраф |
| 2. | Несоблюдение КПК финансовых нормативов, установленных Указанием Банка России от 28.12.2015 № 3916-У | часть 4 статьи 6 190-ФЗ, Указание Банка России от 28.12.2015 № 3916-У | - // - | устранимо | требование | требование | требование | требование | требование | требование |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение | предупреждение | предупреждение | предупреждение |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
|----|--|--|--------|-------------|----------------|----------------|------------------------|----------------|----------------|------------------------|
| 3. | Несоблюдение КПК порядка расчета финансовых нормативов, установленных Указанием Банка России от 28.12.2015 № 3916-У | Указание Банка России от 28.12.2015 № 3916-У | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование | требование | требование и штраф |
| 4. | Несоблюдение КПК порядка составления отчетности, представляемой в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 18.11.2019 № 5318-У (начиная с отчетности за I полугодие 2020), Указанием Банка России от 25.07.2016 № 4083-У (до отчетности за I квартал 2020) | Указание Банка России от 18.11.2019 № 5318-У | - // - | устранимо | требование | требование | требование | требование | требование | требование |
| 5. | Несоблюдение порядка размещения средств резервного фонда КПК, установленного Указанием Банка России от 24.09.2015 № 3805-У | Указание Банка России от 24.09.2015 № 3805-У | - // - | устранимо | требование | требование | требование | требование | требование | требование |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение | предупреждение | предупреждение | предупреждение |
| 6. | Иные нарушения нормативных актов Банка России, принятые в соответствии с Федеральным законом № 190-ФЗ | - | - // - | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование | требование | требование и штраф |
| | | | - // - | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф |

* при третьем и последующем совершении однородного нарушения и при наличии смягчающих обстоятельств применяется мера соответствующая общему случаю при совершении нарушения повторно

Размеры штрафов для кредитных кооперативов, общее число членов (пайщиков) которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц за нарушения, перечисленные в Приложении №3

| Субъекты нарушения | Нарушение совершено впервые | Нарушение повлекшее нарушение прав потребителей | Повторное нарушение (в течение года) |
|--|--|---|---------------------------------------|
| Кредитные кооперативы, созданные в квартале, в котором саморегулируемой организацией было выявлено нарушение | 5000 руб. | 10 000 руб. | 10 000 руб. |
| Кредитные кооперативы с суммой задолженности* до 10 млн. руб. | | | |
| Кредитные кооперативы с суммой задолженности от 10 до 200 млн. руб. | 0,05% от суммы задолженности | 0,1% от суммы задолженности | 0,1% от суммы задолженности |
| Кредитные кооперативы с суммой задолженности от 200 млн. руб. | 100 000 руб. | 200 000 руб. | 200 000 руб. |

* здесь и далее в таблице - общая сумма задолженности физических и юридических лиц перед КПК по выданным займам (по основному долгу) на последнее число квартала, предшествующего кварталу, в котором саморегулируемой организацией выявлено нарушение требований.