

УТВЕРЖДЕН

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

Протокол №21 от «26» августа 2016 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**

г. Москва

2016 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» разработан и утвержден в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (именуемого в дальнейшем «Федеральный закон «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка») на основании 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. 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» (именуемый в дальнейшем – «Стандарт») устанавливает требования к членам саморегулируемой организации и регулирует отношения сторон - саморегулируемой организации и её членов, при выявлении саморегулируемой организацией оснований для применения мер воздействия и при применении саморегулируемой организацией в отношении своих членов мер воздействия за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации.

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 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, а также в целях предупреждения совершения новых нарушений и не преследуют цели нанесения вреда репутации члена саморегулируемой организации.

2.2. Меры воздействия применяются за допущенные членами саморегулируемой организации:

2.2.1. нарушения требований, предъявляемых к члену саморегулируемой организации и его деятельности, базовыми стандартами;

2.2.2. нарушения требований, предъявляемых к члену саморегулируемой организации и его деятельности, внутренними стандартами;

2.2.3. нарушения требований, предъявляемых к члену саморегулируемой организации, и его деятельности, внутренними документами, предусмотренными Уставом саморегулируемой организации.

2.3. В соответствии с Уставом саморегулируемой организации, Положением о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», к членам саморегулируемой организации могут быть применены следующие меры воздействия:

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

2.3.2. предупреждение в письменной форме;

2.3.3. штраф в размере, установленном «Положением о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы»;

2.3.4. исключение из членов саморегулируемой организации;

2.4. 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.

2.5. Органом, имеющим право применять меры воздействия, предусмотренные п.2.3.1 – 2.3.3. Стандарта, является Дисциплинарный комитет саморегулируемой организации-

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

2.7. 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.

2.8. 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.

2.9. Органом, имеющим право применять меру воздействия, предусмотренную п.2.3.4. Стандарта, 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 назначает дату проведения заседания и направляет приглашение на участие в заседании членам саморегулируемой организации, в отношении которых рассматриваются дела о применении мер, предусмотренные п.2.3.1. – 2.3.4. Стандарта.

3.3. Приглашение к участию в заседании Дисциплинарного комитета направляется члену саморегулируемой организации по адресу электронной почты, указанном в реестре членов саморегулируемой организации, а в случае рассмотрения вопроса о применении меры, предусмотренной п.2.3.4. Стандарта – 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 наличии оснований, предусмотренных п.2.7. Стандарта, Дисциплинарный комитет принимает решение о направлении соответствующего Уведомления в Совет саморегулируемой организации.
- 3.7. Председатель Совета саморегулируемой организации (или лицо его замещающее) включает вопрос о рассмотрении Уведомлений Дисциплинарного комитета в повестку дня ближайшего заседания Совета.
- 3.8. Поступившее Уведомление дисциплинарного комитета рассматривается Советом саморегулируемой организацией, который принимает решение о применении меры, предусмотренной п.2.3.4 Стандарта.
- 3.9. Копия решения (выписка из протокола) на котором рассматривалось дело о применении меры воздействия и вопрос о применении меры воздействия

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 (в случае применения мер, предусмотренных пп.2.3.1. – 2.3.3) контроля за их исполнением членами саморегулируемой организацией.
- 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, предусмотренной п.2.3.4. Стандарта (при наличии);
- 4.3.11. Решение Совета саморегулируемой организации о применении меры, предусмотренной п.2.3.4. Стандарта (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».

5.3. С момента вступления в силу Стандарта, **Порядок применения мер ответственности в отношении членов Некоммерческого партнёрства «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» при выявлении нарушений в их деятельности** (утверждено Общим собранием членов Некоммерческого партнёрства «Кооперативные Финансы» Протокол № 6 от «21» июля 2011 г.), утрачивает силу.