

УТВЕРЖДЕН

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

Протокол №21/2016 от «26» августа 2016 г.

С изменениями и дополнениями, внесенными
решением Совета Ассоциации
«Саморегулируемая организация кредитных
потребительских кооперативов
«Кооперативные Финансы»

Протокол №__/2019 от «__» 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**

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» 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»), **Указания Банка России от 04.04.2019 N 5116-У «О требованиях к мерам (включая размеры штрафов), применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные потребительские кооперативы (сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы), в отношении своих членов»,** 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, 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.2.2.1. – п. 2.2.3 Стандарта меры воздействия применяются к членам саморегулируемой организации в соответствии с

Положением о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы».

2.6. За нарушение требований, указанных в п.2.2.4. 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;

2.7. Основанием для рассмотрения Дисциплинарным комитетом саморегулируемой организацией дела о применения 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, направленного директором 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 1892 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

2.8. Органом, имеющим право применять меры воздействия (**кроме исключения 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 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».