

УТВЕРЖДЕН

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

Протокол №12 от «09» июня 2016 г.

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

Протокол №5/2018 от «28» февраля 2018 г.,

Протокол №19/2019 от «30» апреля 2019 г.

**Порядок и основания применения
внутренних стандартов, о внесении в них
изменений**

г. Москва

2019 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Порядок и основания применения внутренних стандартов, о внесении в них изменений (именуемый в дальнейшем – «Порядок») разработан и утвержден в соответствии с Уставом Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (именуемой в дальнейшем - «саморегулируемая организация») на основании требований 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»).

1.2. Внутренними стандартами СРО «Кооперативные Финансы» признаются документы, разработанные и утвержденные в соответствии с требованиями статьи 6 Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», которые устанавливают требования к членам саморегулируемой организации и регулируют отношения между членами саморегулируемой организации, между членами саморегулируемой организации и их клиентами (членами кооператива (пайщиками)) между саморегулируемой организацией и ее членами и между саморегулируемой организацией и клиентами (членами кооператива (пайщиками)) ее членов.

1.3. Внутренние стандарты обязательны для исполнения членами саморегулируемой организации.

1.4. Несоблюдение членом саморегулируемой организации требований внутренних стандартов является основанием для применения к организации, нарушившей требования внутренних стандартов мер воздействия, предусмотренных Уставом саморегулируемой организации и Положением о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы».

1.5. Внутренние стандарты саморегулируемой организации должны соответствовать следующим требованиям:

1.5.1. не противоречить законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

1.5.2. быть направлены на развитие финансового рынка Российской Федерации, создание условий для эффективного функционирования финансовой системы Российской Федерации и обеспечения ее стабильности;

1.5.3. препятствовать действиям, причиняющим моральный вред или ущерб клиентам (членам кооператива (пайщикам)) и иным лицам, и действиям, причиняющим ущерб деловой репутации члена саморегулируемой организации, либо деловой репутации саморегулируемой организации;

1.5.4. не допускать возможность установления необоснованного преимущества для отдельных членов саморегулируемой организации, включая учредителей саморегулируемой организации, в том числе в отношении порядка выбора членов постоянно действующего коллегиального органа управления саморегулируемой организации.

2. СОСТАВ ВНУТРЕННИХ СТАНДАРТОВ

2.1. На основании Устава саморегулируемой организации и в соответствии с требованиями Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» саморегулируемая организация разрабатывает и утверждает следующие внутренние стандарты:

2.1.1. «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации» (Внутренний стандарт №1);

2.1.2. «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (Внутренний стандарт №2);

2.1.3. «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации» (Внутренний стандарт №3);

2.1.4. «Требования к деловой репутации должностных лиц саморегулируемой организации» (Внутренний стандарт №4);

2.1.5. «Правила профессиональной этики работников саморегулируемой организации» (Внутренний стандарт №5);

2.1.6. «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» (Внутренний стандарт №6);

2.1.7. «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации» (Внутренний стандарт №7);

2.1.8. «Требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах, являющихся членами СРО «Кооперативные Финансы» (Внутренний стандарт №8);

2.1.9. «Организация текущего контроля (мониторинга) деятельности членов СРО «Кооперативные Финансы» (Внутренний стандарт №9);

2.1.10. «Формирование паспорта кредитного потребительского кооператива – члена СРО «Кооперативные Финансы» (Внутренний стандарт № 10);

2.1.11. «Организация системы электронного документооборота в СРО «Кооперативные Финансы»» (Внутренний стандарт № 11);

2.1.12. «Организация системы внутреннего контроля в рамках контрольной деятельности СРО «Кооперативные финансы» (Внутренний стандарт № 12);

2.1.13. «Контрольной деятельности СРО «Кооперативные финансы» (Внутренний стандарт № 13).

2.2. Каждый из стандартов представляет собой внутренний нормативный документ, утвержденный постоянно действующим коллегиальным органом управления саморегулируемой организации в соответствии с настоящим Порядком.

3. ПОРЯДОК РАЗРАБОТКИ И УТВЕРЖДЕНИЯ ВНУТРЕННИХ СТАНДАРТОВ

3.1. Проект внутреннего стандарта разрабатывается постоянно действующим коллегиальным органом управления саморегулируемой организации (именуемым в дальнейшем «Совет») с учетом требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона «О кредитной кооперации» и устава саморегулируемой организации.

3.2. В целях сбора мнений и предложений по разработке внутреннего стандарта, Председатель Совета саморегулируемой организации направляет материалы и информацию, необходимую для разработки внутреннего стандарта по электронной почте членам Совета и членам специализированных органов саморегулируемой организации с указанием срока для приёма предложений, необходимых для разработки внутреннего стандарта.

3.3. Совет саморегулируемой организации вправе привлечь для осуществления правовой экспертизы проекта внутреннего стандарта Правовой комитет саморегулируемой организации, директора саморегулируемой организации, либо лицо, его замещающее.

3.4. После разработки, Проект внутреннего стандарта подлежит опубликованию на официальном сайте саморегулируемой организации не менее чем за 10 рабочих дней до его утверждения Советом саморегулируемой организации. В случае поступления от членов саморегулируемой организации замечаний и предложений по Проекту внутреннего стандарта, директор саморегулируемой организации направляет их в Совет саморегулируемой организации. Поступившие замечания и предложения от членов саморегулируемой организации рассматриваются членами Совета на заседании с вопросом об утверждении внутреннего стандарта.

3.5. Внутренний стандарт утверждается Советом саморегулируемой организации. Решение об утверждении фиксируется в протоколе заседания Совета саморегулируемой организации.

3.5. В случае не утверждения внутреннего стандарта Советом саморегулируемой организации, в протоколе заседания Совета саморегулируемой организации фиксируется мотивированное решение с указанием причины такого решения, рекомендаций по доработке и внесению изменений в проект внутреннего стандарта. Копия протокола заседания Совета с мотивированным решением в отказе утверждения проекта стандарта вместе с предложениями и рекомендациями по внесению изменений в проект направляется в Правовой комитет саморегулируемой организации (до его создания, директору саморегулируемой организации) в целях подготовки новой редакции проекта.

3.6. Информация об утверждении внутреннего стандарта СРО размещается на сайте СРО «Кооперативные Финансы» не позднее четырнадцати рабочих дней со дня, следующего за днём утверждения внутреннего стандарта и направляется членам саморегулируемой организации через Личный кабинет члена саморегулируемой организации.

4. ПОРЯДОК Внесения изменений во внутренние СТАНДАРТЫ

4.1. Предложения о внесении изменений во внутренние стандарты СРО «Кооперативные Финансы» могут быть внесены членами органов управления, специализированных органов, директором саморегулируемой организации, либо не менее, чем 1/10 (одной десятой) от числа членов саморегулируемой организации.

4.2. Предложения о внесении изменений во внутренние стандарты саморегулируемой организации направляются Директору саморегулируемой организации.

4.3. Директор саморегулируемой организации в срок, не превышающий трёх рабочих дня со дня поступления документов, указанных в п.4.2. Порядка, направляет Предложения о внесении изменений во внутренние стандарты саморегулируемой организации в Правовой комитет саморегулируемой организации.

4.4. Правовой комитет саморегулируемой организации в срок не превышающий 10 (десять) рабочих дней проводит правовую экспертизу поступивших предложений по внесению дополнений и изменений в проект внутреннего стандарта, обобщает их и подготавливает редакцию внутреннего стандарта, выносимого на утверждение Совету саморегулируемой организации. До создания Правового комитета саморегулируемой организации, проведение экспертизы проекта внутреннего стандарта осуществляется директором саморегулируемой организации, либо лицом, его замещающим.

4.5. Изменения во внутренний стандарт вносятся на основании решения Совета СРО «Кооперативные Финансы» путем утверждения новой редакции внутреннего стандарта, в порядке, предусмотренном п.3.4. – 3.6 настоящего Положения.

5. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ВНУТРЕННИХ СТАНДАРТОВ

5.1. Внутренние стандарты саморегулируемой организации обязательны для исполнения всеми членами саморегулируемой организации.

5.2. В случае несоответствия устава и внутренних нормативных документов внутреннему стандарту саморегулируемой организации, члены саморегулируемой организации обязаны привести устав и внутренние нормативные документы в соответствие с утвержденным внутренним стандартом на ближайшем общем собрании членов кредитного потребительского кооператива.

5.3. Контроль за соблюдением членами саморегулируемой организации требований внутренних стандартов осуществляет Контрольный комитет саморегулируемой организации, в том числе путем проведения плановых и внеплановых проверок на основании Устава саморегулируемой организации и внутреннего стандарта «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации».

5.4. За несоблюдение внутренних стандартов членами саморегулируемой организации, Дисциплинарный комитет саморегулируемой организации применяет в отношении них меры, предусмотренные уставом саморегулируемой организации и Положением о мерах, принимаемых в отношении членов саморегулируемой организации.

5.5. Саморегулируемая организация в порядке, установленном Банком России, информирует Банк России о выявленных нарушениях членом саморегулируемой организации требований внутренних стандартов, регулирующих деятельность кредитных кооперативов, и одновременно представляет в Банк России свое мотивированное мнение о выявленном нарушении.

6. ПОРЯДОК ВВЕДЕНИЯ В ДЕЙСТВИЕ ВНУТРЕННИХ СТАНДАРТОВ

6.1. Внутренние стандарты саморегулируемой организации вступают в силу на следующий день со дня опубликования их на официальном сайте саморегулируемой организации, если иное не предусмотрено решением Совета саморегулируемой организации по введению в действие внутреннего стандарта.