

УТВЕРЖДЕН

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

Протокол №12/2020 от «27» марта 2020 г.

ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ №6

**Порядок формирования компенсационного фонда
саморегулируемой организации и принятия решения
саморегулируемой организацией об осуществлении
компенсационных выплат**

(Редакция №3)

г. Москва

2020 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Внутренний стандарт «Порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации и принятия решения саморегулируемой организацией об осуществлении компенсационных выплат» (именуемый в дальнейшем - «Стандарт») разработан и утвержден в соответствии с требованиями Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (именуемого в дальнейшем «Федеральный закон «О кредитной кооперации»)

1.2. Стандарт регулирует отношения между Ассоциацией «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (именуемой в дальнейшем - «Саморегулируемая организация») и кредитными потребительскими кооперативами, являющимися её членами, связанные с обеспечением саморегулируемой организацией имущественной ответственности.

1.3. В настоящем Стандарте используются следующие основные понятия:

1.3.1. Компенсационная выплата - выплата, производимая саморегулируемой организацией из компенсационного фонда в адрес кредитного кооператива – действующего члена саморегулируемой организации, при недостаточности у него собственного имущества для выполнения своих обязательств перед членами (пайщиками) по заключённым с ними договорам займа и передачи личных сбережений.

1.3.2. Недостаточность собственного имущества члена саморегулируемой организации для выполнения его обязательств перед членами (пайщиками) - превышение суммы обязательств кредитного кооператива над стоимостью активов (имущества) кредитного кооператива, способных погасить эти обязательства. При этом стоимость активов кредитного потребительского кооператива, способных погасить его обязательства, оценивается с учётом требований Указания Банка России от 14 июля 2014 г. № 3322-У "О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам”.

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

1.5. Контроль за соблюдением членами саморегулируемой организации Стандарта осуществляет постоянно действующий коллегиальный орган управления - Совет саморегулируемой организации.

2. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Компенсационный фонд саморегулируемой организации формируется в денежной форме за счет взносов членов саморегулируемой организации и подлежит учёту отдельно от другого имущества саморегулируемой организации.

2.2. Размер ежегодного взноса в компенсационный фонд устанавливается для членов саморегулируемой организации в размере 0,2% (ноль целых, две десятых процента) среднегодовой величины активов члена саморегулируемой организации, рассчитываемых по данным его финансовой (бухгалтерской) отчетности.

2.3. Максимальная сумма всех обязательных платежей (взносов) члена саморегулируемой организации в компенсационный фонд, при выплате которой платежи (взносы) в компенсационный фонд членом саморегулируемой организации больше не производятся, не должна превышать пяти процентов величины активов члена саморегулируемой организации.

2.4. Саморегулируемая организация на основании данных о величине активов, предоставленных кредитными кооперативами в саморегулируемую организацию на 31 декабря завершившегося года, рассчитывает величину ежегодного платежа (взноса) члена саморегулируемой организации и не позднее 30 апреля следующего года доводит её до каждого члена саморегулируемой организации посредством направления счета на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд.

2.5. Член саморегулируемой организации обязан перечислить сумму, указанную в счете на оплату ежегодного взноса в компенсационный фонд, не позднее 31 декабря текущего года.

2.6. Кредитный кооператив вправе внести сумму начисленной величины платежа (взноса) в компенсационный фонд разовым платежом или несколькими платежами в срок не позднее указанного в п.2.5. Стандарта.

2.7. Компенсационные взносы, поступившие в саморегулируемую организацию от её членов, учитываются на обособленном расчётном счёте саморегулируемой организации и подлежат перечислению в управляющую компанию не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором они поступили в саморегулируемую организацию.

2.8. Размещение средств компенсационного фонда осуществляется в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «О кредитной кооперации» и инвестиционной декларацией, принятой саморегулируемой организацией.

2.9. Доход, полученный от размещения средств компенсационного фонда, направляется на пополнение этого фонда и покрытие расходов, связанных с обеспечением надлежащих условий размещения таких средств.

3. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О КОМПЕНСАЦИОННОЙ ВЫПЛАТЕ

3.1. Решение о компенсационной выплате и её размере принимает постоянно действующий коллегиальный орган саморегулируемой организации (Совет саморегулируемой организации) на основании требования члена саморегулируемой организации о компенсационной выплате (далее - требование), предъявляемого:

- единоличным исполнительным органом члена саморегулируемой организации в случае принятия Банком России решения о нецелесообразности назначения временной администрации по результатам анализа плана восстановления платежеспособности члена саморегулируемой организации или иных материалов, предоставленных саморегулируемой организацией;
- временной администрацией члена саморегулируемой организации после

представления в Банк России заключения о финансовом состоянии члена саморегулируемой организации, в случае наличия в указанном заключении вывода о невозможности восстановления платежеспособности члена саморегулируемой организации;

- арбитражным управляющим в случае признания члена саморегулируемой организации несостоятельным (банкротом).

3.2. Решение о компенсационной выплате из компенсационного фонда принимается при условии наличия в требовании:

- указания причин возникновения недостаточности собственного имущества члена саморегулируемой организации для выполнения его обязательств перед членами (пайщиками);
- обоснования размера средств, необходимых для выполнения обязательств члена саморегулируемой организации перед его членами (пайщиками);
- информации о применении иных мер по восстановлению платежеспособности члена саморегулируемой организации (при наличии), в том числе, о поступлении страховых выплат от страховых организаций и обществ взаимного страхования в результате наступления страхового случая, о внесении дополнительных взносов от членов (пайщиков) на покрытие убытков члена саморегулируемой организации в соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 13 Федерального закона N190-ФЗ «О кредитной кооперации».

3.3. К требованию кредитного кооператива о компенсационной выплате в обязательном порядке прилагаются следующие документы:

- бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитного кооператива, заверенная надлежащим образом, подтверждающая обоснованность требования о компенсационной выплате (недостаточность собственного имущества);
- данные бухгалтерского учета в форме оборотно-сальдовой ведомости, сформированной на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- реестр требований (неисполненных обязательств в сумме основного долга по договорам займа и передачи личных сбережений) членов кредитного потребительского кооператива;

3.4. В случае, если Требование подается единоличным исполнительным органом члена саморегулируемой организации, к требованию дополнительно прилагается:

- план восстановления платежеспособности кредитного кооператива и отчет о его исполнении (частичном исполнении, невозможности исполнения),
- заключение контрольно-ревизионного органа кредитного потребительского кооператива о проверке финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива и выводах о причинах, приведших к недостаточности имущества кредитного кооператива для исполнения обязательств перед членами (пайщиками) кредитного потребительского кооператива.
- справки (уведомления) кредитных организаций, в которых открыты расчетные счета кредитного кооператива, об отсутствии картотеки по задолженности кооператива по платежам в бюджет, об отсутствии ареста расчетного счета,

наложенного службой судебных приставов.

3.5. Решение о компенсационной выплате из компенсационного фонда, принимается в течение 30 календарных дней со дня поступления в Совет саморегулируемой организации требования и документов к нему.

3.6. Совет саморегулируемой организации при рассмотрении требования и изучения документов вправе направлять в кредитный кооператив запросы о предоставлении разъяснений, уточнений и дополнительных документов по существу требования.

3.7. Основаниями для отказа в удовлетворении требования о компенсационной выплате являются:

- непредставление или неполное предоставление документов и информации, определенных п.3.2, п.3.3 и п.3.4 настоящего Стандарта;
- отсутствие оснований для компенсационной выплаты, определенных п. 1.2.2. настоящего Стандарта.

3.8. Для расчета суммы компенсационной выплаты единоличный исполнительный орган саморегулируемой организации предоставляет в Совет саморегулируемой организации отчет о величине и составе компенсационного фонда на 1 число месяца, в котором проводится заседание о принятии решения о компенсационной выплате, а также справку о внесенных кредитным кооперативом взносов в компенсационный фонд, наличию (отсутствию) задолженности по перечислению взносов на формирование компенсационного фонда.

3.9. Компенсационная выплата из компенсационного фонда в отношении одного члена саморегулируемой организации не может превышать 5 процентов средств компенсационного фонда на дату принятия решения об указанной выплате.

3.10. В случае, если кредитный кооператив имеет задолженность по внесению взносов в компенсационный фонд саморегулируемой организации, Совет саморегулируемой организации вправе принять решение об уменьшении размера компенсационной выплаты, пропорционально невнесенной части суммы взносов в компенсационный фонд.

3.11. Решение о компенсационной выплате оформляется протоколом заседания Совета саморегулируемой организации, копия которого направляется в кредитный кооператив, требующего осуществления компенсационной выплаты.

4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОМПЕНСАЦИОННОЙ ВЫПЛАТЫ.

4.1. Компенсационная выплата осуществляется согласно решению Совета саморегулируемой организации и производится путем перечисления денежных средств на расчетный счет кредитного кооператива в течение 10 рабочих дней с даты принятия Советом соответствующего решения.

4.2. Компенсационная выплата из компенсационного фонда саморегулируемой организации является для кредитного кооператива целевыми средствами, целевое использование которых определено частью 7 статьи 40 Федерального закона «О кредитной кооперации». Не допускается использование компенсационной выплаты на цели, не связанные с исполнением обязательств кредитного кооператива перед членами кредитного кооператива, внесенными в реестр требований, по которому Советом саморегулируемой организации было принято решение о компенсационной выплате.

4.3. В случае, если компенсационная выплата была осуществлена по требованию единоличного исполнительного органа кредитного потребительского кооператива и членство кредитного потребительского кооператива в саморегулируемой организации не прекращается, саморегулируемая организация вправе установить для такого кооператива повышенный размер платежей (взносов) в компенсационный фонд, если это определено уставом саморегулируемой организации.

4.4. Кредитный кооператив, в отношении которого произведены компенсационные выплаты, не прекративший членство в саморегулируемой организации, обязан предоставить отчет о целевом использовании компенсационных выплат в срок не позднее 10 числа месяца следующего за месяцем получения компенсационной выплаты. К отчету прилагаются копии платежных документов о перечислении (выплате) денежных средств членам кредитного кооператива в счет погашения обязательств кредитного кооператива перед этими членами.

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».