

УТВЕРЖДЕН

Решением Совета Союза
Саморегулируемая организация
«Губернское кредитное содружество»

Протокол № 275 от 12.12.2019 г.

**ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ
«Порядок применения мер за
несоблюдение членами Союза
Саморегулируемая организация
«Губернское кредитное содружество»
требований базовых стандартов,
внутренних стандартов и иных
внутренних документов
саморегулируемой организации»**

Великий Новгород

2019 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Внутренний стандарт «Порядок применения мер за несоблюдение членами Союза Саморегулируемая организация «Губернское кредитное содружество» требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации» (далее – «Стандарт») разработан в соответствии Федеральным законом № 223-ФЗ от 13.07.2015 «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федеральным законом № 190 от 18.07.2009 «О кредитной кооперации», Уставом Союза Саморегулируемая организация «Губернское кредитное содружество».

1.2. Стандарт является внутренним нормативным документом Союза Саморегулируемая организация «Губернское кредитное содружество» (далее – «Союз», «саморегулируемая организация»), регламентирующим процедуры применения мер в отношении членов Союза за несоблюдение ими в своей деятельности требований законодательства о кредитной кооперации, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации.

1.3. Применение мер воздействия не преследует нанесение вреда репутации члена Союза.

1.4. Меры, применяемые саморегулируемой организацией к кредитным потребительским кооперативам, должны быть обоснованными и учитывать характер допущенного нарушения требований, в том числе учитывать наличие или отсутствие нарушений прав потребителей финансовых услуг. Меры не должны являться запретом и (или) ограничением на осуществление деятельности кредитного потребительского кооператива, предусмотренной Федеральным законом «О кредитной кооперации».

1.5. При наличии мер за несоблюдение требований, примененных ранее Банком России, меры за это же несоблюдение требований Союзом не применяются, кроме исключения кредитного кооператива из членов саморегулируемой организации.

2. СИСТЕМА МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ

2.1. В целях устранения выявленных нарушений в деятельности, а также в целях предупреждения совершения новых нарушений Союз применяет в отношении членов Союза меры воздействия.

2.2. Меры воздействия применяются за допущенные нарушения членами Союза требований законодательства о кредитной кооперации, Устава Союза, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации.

2.3. К членам Союза могут быть применены следующие меры воздействия:

- 1) предъявление требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленные сроки;
- 2) вынесение члену саморегулируемой организации предупреждения в письменной форме;
- 3) наложение штрафа на члена саморегулируемой организации.
- 4) исключение из членов саморегулируемой организации.

2.4. Штраф может быть наложен на члена Союза в следующих случаях:

- 1) за повторное нарушение (в течение 12 месяцев) кредитным кооперативом требований законодательства Российской Федерации, базовых стандартов, Устава Союза, внутренних стандартов и иных внутренних нормативных документов Союза;
- 2) за неисполнение требования или предупреждения, вынесенных ранее специализированным органом Союза по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов Союза;
- 3) за неоднократное (в течение 12 месяцев) нарушение сроков или порядка предоставления отчетности, установленных требованиями законодательства в сфере финансового рынка и внутренних нормативных документов Союза;
- 4) за непредоставление (нарушение установленных сроков предоставления) информации по запросу Союза, необходимой для исполнения последним своих функций саморегулируемой организации в сфере финансового рынка;
- 5) за неоднократное (в течение 12 месяцев) нарушение кредитным кооперативом сроков уплаты взносов, установленных внутренними документами Союза.

Необходимость применения или неприменения меры в виде наложения штрафа определяется специализированным органом Союза по рассмотрению дел о применении мер воздействия в отношении членов Союза с учетом характера совершенного нарушения, оценки конкретных обстоятельств его совершения, устранения либо неустранения нарушения к моменту вынесения решения о применении меры воздействия, а также с учетом иных обстоятельств, свидетельствующих о значительности (малозначительности) совершенного нарушения.

2.5. Размер штрафа составляет 0,05 % процента от общей суммы задолженности физических и юридических лиц перед кредитным кооперативом по выданным займам (по основному долгу) на последнее число квартала, предшествующего кварталу, в котором саморегулируемой организацией выявлено нарушение

требований (далее – общая сумма задолженности), если иное не установлено пунктом 2.6. настоящего Стандарта.

2.6. Размер штрафа составляет 0,1 процента от общей суммы задолженности за нарушение требований, выявленное Союзом повторно в течение года и (или) повлекшее нарушение прав потребителей.

Размер штрафа для кредитных кооперативов, общая сумма задолженности которых составляет менее десяти миллионов рублей, или для КПК, созданных в квартале, в котором Союзом было выявлено нарушение требований, составляет пять тысяч рублей, а в случаях, если нарушение требований выявлено повторно в течение года и (или) повлекло нарушение прав потребителей, - десять тысяч рублей.

Размер штрафа для кредитных кооперативов, общая сумма задолженности которых превышает двести миллионов рублей составляет сто тысяч рублей, а в случаях, если нарушение требований выявлено повторно в течение года и (или) повлекло нарушение прав потребителей, - двести тысяч рублей.

2.7. Штраф не применяется в случае направления кредитным кооперативом в Союз плана восстановления платежеспособности КПК в соответствии с пунктом 2 статьи 189.2. Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

2.8. Союз вправе принять решение об исключении кредитного кооператива из членов Союза в случае:

- 1) несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации;
- 2) неоднократной неуплаты кредитным кооперативом в течение одного года членских взносов;
- 3) выявления недостоверных сведений в документах, представленных кредитным кооперативом для приема в члены Союза.

3. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ДЕЛ О ПРИМЕНЕНИИ МЕР.

3.1. Решения о применении в отношении членов Союза мер дисциплинарного воздействия принимаются специализированным органом Союза – Дисциплинарным комитетом.

3.2. Дисциплинарный комитет рассматривает дела о применении мер воздействия в отношении членов Союза на основании поступивших в Дисциплинарный

комитет от органов или должностных лиц Союза документов и информации о нарушении членом Союза в своей деятельности требований законодательства о кредитной кооперации, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации.

3.3. При поступлении в Дисциплинарный комитет соответствующих документов и (или) информации рассмотрение вопроса о применении мер воздействия к членам Союза производится в срок не более 14 рабочих дней на заседании Дисциплинарного комитета саморегулируемой организации и оформляется соответствующим протоколом.

3.4. Председатель Дисциплинарного комитета информирует членов Комитета о дате и времени проведения своих заседаний. На заседания Дисциплинарного комитета приглашаются члены Союза, в отношении которых рассматриваются дела о применении мер. Информация о месте, дате и времени проведения заседания в этом случае может доводиться до кредитных кооперативов, электронной почтой, заказной корреспонденцией в соответствии с контактными данными указанными в Реестре членов Союза. Кредитный кооператив считается извещенным надлежащим образом при направлении приглашения любым из указанных выше способов.

3.5. 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. Представитель кредитного кооператива, в отношении которого рассматривается вопрос о применении мер, может участвовать в заседании Дисциплинарного комитета дистанционно посредством средств телекоммуникации при наличии технической возможности, в том числе, у членов Дисциплинарного комитета.

3.6. Заседания Дисциплинарного комитета могут проводиться в следующих формах:

- очная форма голосования;
- заочного голосования.

Очная форма голосования членов Дисциплинарного комитета может обеспечиваться посредством средств телекоммуникации.

3.7. Заседание Дисциплинарного комитета правомочно, если в нем принимает участие не менее половины его членов, если иное не предусмотрено требованиями законодательства. Неявка представителя кредитного кооператива, в отношении которого ведется производство, не препятствует рассмотрению вопроса о применении мер в отношении этого кредитного кооператива. На заседании Дисциплинарного комитета имеет право присутствовать Председатель Совета и Исполнительный директор Союза.

3.8. Решения по всем вопросам, за исключением вопроса о рекомендации Совету Союза исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации, принимаются большинством голосов членов Дисциплинарного комитета. В случае несогласия с решением, принятым Дисциплинарным комитетом, любой член Дисциплинарного комитета вправе приложить к Протоколу заседания своё особое мнение, оформленное письменно.

3.9. Решения по вопросу о рекомендации Совету Союза исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации, принимается не менее чем 75 процентами голосов членов Дисциплинарного комитета.

3.10. Председатель и члены Дисциплинарного комитета не имеют права голоса по делам, рассматриваемым в отношении членов Союза, представителями которых они являются.

3.11. В ходе заседания подлежат установлению факт совершенного нарушения, правовая квалификация нарушения, иные обстоятельства по усмотрению Дисциплинарного комитета.

3.12. По результатам рассмотрения дела о применении мер воздействия Дисциплинарный комитет вправе принять решение:

- 1) об отсутствии нарушения членом Союза требований законодательства о кредитной кооперации, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации;
- 2) о применении мер воздействия;
- 3) о направлении материалов на дополнительную проверку в соответствующие органы Союза;
- 4) о вынесении на рассмотрение Совета Союза рекомендации об исключении кредитного кооператива из членов Союза.

3.13. Дисциплинарный комитет устанавливает срок исполнения решения о применении мер воздействия.

3.14. По итогам заседания Дисциплинарного комитета оформляется Протокол заседания, в котором, в том числе, указывается формулировка принятого решения. Протокол подписывает Председатель Дисциплинарного комитета, в случае его отсутствия – лицо, им назначенное.

3.15. Решение Дисциплинарного комитета о применении мер вступает в силу немедленно и является обязательным для всех членов Союза, органов и должностных лиц Союза.

3.16. О принятых Дисциплинарным комитетом мерах непосредственно после их принятия уведомляется Исполнительный директор Союза для надлежащего

извещения члена Союза о принятых в отношении кредитного кооператива мерах за несоблюдение базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации.

3.17. Союз, не позднее двух рабочих дней со дня принятия Дисциплинарным комитетом решения о применении мер воздействия к члену Союза, направляет в адрес члена Союза по электронной почте и почтовым отправлением соответствующую выписку из Протокола заседания Дисциплинарного комитета.

3.18. Решение Дисциплинарного комитета, содержащее рекомендацию об исключении кредитного кооператива из членов Союза направляется в Совет Союза. Совет саморегулируемой организации принимает решение об удовлетворении соответствующей рекомендации либо об отказе в ее удовлетворении.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

4.1. Стандарт вступает в силу с 13 декабря 2019 года.

4.2. С момента вступления в силу Стандарта утрачивает силу Внутренний стандарт «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Союза Саморегулируемая организация «Губернское кредитное содружество» требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации», утвержденный решением Совета Союза 07.11.2019 г (Протокол № 272).