

УТВЕРЖДЕН

Решением Совета Союза
Саморегулируемая организация
«Губернское кредитное содружество»

Протокол № 306 от 29.10.2020 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

2020 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. Союз при выявлении нарушения применяет к своим членам следующие меры:

2.3.1. предъявление требования об обязательном устранении членом выявленного нарушения в установленные сроки (далее – требование);

2.3.2. вынесение предупреждения в письменной форме (далее – предупреждение);

2.3.3. наложение штрафа (далее – штраф);

2.3.4. исключение из членов Союза.

2.4. Союз при применении меры воздействия учитывает в совокупности следующие критерии:

- существенность нарушения (наличие, объем и характер негативных последствий нарушения для деятельности члена Союза, деятельности Союза, потребителей финансовых услуг и (или) финансового рынка в целом);

- вина члена Союза в совершении нарушения. Кредитный потребительский кооператив признается виновным в совершении нарушения, если будет установлено, что у него имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых внутренними документами Союза предусмотрена ответственность, но данным лицом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению;

- длительность нарушения. Длительным нарушением является действие или бездействие, которое выражается в длительном непрекращающемся невыполнении или ненадлежащем выполнении предусмотренными профильными федеральными законами, принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами Союза обязанностей;

- неоднократность совершения нарушения (повторное совершение однородного нарушения в течение двенадцати месяцев):

- в случае если нарушение устранено до принятия решения о применении меры воздействия или нарушение носит неустранимый характер, период 12 месяцев определяется с даты принятия решения о применении меры воздействия;

- в случае если нарушение не устранено до принятия решения о применении меры воздействия и носит устранимый характер, период 12 месяцев определяется с даты исполнения членом Союза примененной меры (даты устранения нарушения);

- наличие и характер ранее примененных в отношении члена Союза мер воздействия (в том числе действующих).

2.5. Смягчающими меру воздействия обстоятельствами могут являться следующие:

2.5.1. предотвращение или устранение членом Союза негативных последствий допущенного нарушения для своей деятельности, деятельности Союза, потребителей финансовых услуг и (или) финансового рынка в целом до его выявления Союзом или до принятия Союзом решения о применении меры воздействия;

2.5.2. устранение нарушения, являющегося предметом дисциплинарного производства, к моменту вынесения Союзом решения о применении меры воздействия за его совершение.

2.6. Отягчающими меру воздействия обстоятельствами являются:

2.6.1. причинение убытков потребителям финансовых услуг, контрагентам члена Союза, привлекаемого к ответственности, иным членам Союза, Союзу, иным лицам;

2.6.2. повторное совершение однородного нарушения в течение 12 месяцев;

2.6.3. совершение нескольких нарушений одновременно (в период с момента выявления совершения первого нарушения и до момента принятия решения о применении меры воздействия), в том числе в случае, если одно нарушение повлекло иные нарушения;

2.6.4. наличие своевременно неисполненных требований и (или) неоплаченных штрафов на дату принятия решения о применении меры воздействия;

2.6.5. противодействие проведению исследования обстоятельств совершения нарушения, в том числе нарушение сроков представления документов или информации для проведения исследования обстоятельств совершения нарушения, представление документов или информации, содержащей недостоверные сведения и (или) значения;

2.6.6. проявление неуважения, высказывание оскорблений и (или) угроз в адрес членов специализированных органов Союза, сотрудников Союза, органов управления Союза, любых иных лиц, имеющих отношение к рассматриваемому дисциплинарному делу, умышленное распространение несоответствующих действительности сведений в отношении указанных лиц.

2.7. Изменения и дополнения к стандарту, смягчающие или отменяющие ответственность за нарушения, имеют обратную силу в отношении лиц,

совершивших нарушения до вступления в силу соответствующих изменений и дополнений в стандарт.

Изменения и дополнения к стандарту, отягчающие ответственность за дисциплинарные нарушения, не имеют обратной силы.

2.8. При третьем и последующем совершении однородного нарушения и при наличии смягчающих обстоятельств применяется мера, соответствующая общему случаю при совершении нарушения повторно в соответствии с Приложением.

2.9. Мера воздействия применяется за каждое выявленное нарушение, которое было установлено специализированным органом Союза по рассмотрению дел о применении мер воздействия.

2.10. Меры воздействия, предусмотренные пунктом 2.3. (за исключением меры воздействия в виде исключения из членов Союза) могут применяться как в качестве основной, так и дополнительной меры воздействия.

2.11. При применении меры в виде штрафа в случае выявления в рамках одного контрольного мероприятия нескольких неоднородных нарушений требований базовых и (или) внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза, совершенных членом Союза, Союз может налагать один штраф в размере суммы штрафов, установленных за каждое нарушение в отдельности.

При применении меры в виде штрафа в случае выявления в рамках одного контрольного мероприятия нескольких однородных нарушений требований базовых и (или) внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза, совершенных членом Союза, Союз налагает один штраф в сумме, установленной за такое нарушение с отягчающими обстоятельствами.

2.12. Мера воздействия в виде исключения из членов Союза (принятие постоянно действующим коллегиальным органом Союза решения об исключении из Союза) является крайней.

2.13. Союз вправе применять меру воздействия в виде исключения в случае:

2.13.1. несоблюдения членом Союза требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза;

2.13.2. неоднократной неуплаты членом Союза в течение одного года членских взносов;

2.13.3. выявления недостоверных сведений в документах, представленных членом Союза для приема в члены, в кандидаты в члены Союза.

2.14. Меры воздействия не должны содержать запрет или ограничение осуществления предусмотренного профильными федеральными законами вида деятельности члена Союза.

2.15. В случае применения меры воздействия в виде штрафа за несоблюдение членами Союза требований, установленных профильными федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, размер штрафа определяется в соответствии с Указанием Банка России от 04.04.2019 № 5116-У.

2.16. Мера воздействия, кроме исключения из членов Союза, в отношении КПК, число членов (пайщиков) которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, не применяется при наличии мер за несоблюдение требований, примененных ранее Банком России за то же нарушение.

2.17. Мера воздействия в виде штрафа в отношении КПК, число членов (пайщиков) которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, не применяется при наличии информации о направлении КПК в Союз плана восстановления платежеспособности в соответствии с пунктом 2 статьи 189.2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

2.18. Мера воздействия в виде предъявления требования не применяется в следующих случаях:

- выявленные нарушения носят неустранимый характер;
- нарушение устранено членом Союза до принятия решения о применении меры, представлены подтверждающие документы.

2.19. Мера воздействия за несоблюдение членом Союза нарушения требований базовых стандартов, внутренних стандартов Союза и иных внутренних документов Союза может не применяться в случаях, когда ее применение не является целесообразным ввиду малозначительности допущенного нарушения и при условии отсутствияотягчающих обстоятельств.

2.20. Применяемая мера воздействия в зависимости от выявленных нарушений определяется в соответствии с матрицей мер, приведенной в Приложении, если иное не предусмотрено настоящей главой.

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 30 октября 2020 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 12.12.2019 г (Протокол № 275).