

УТВЕРЖДЕН

Решением Совета Союза
Саморегулируемая организация
«Губернское кредитное содружество»

Протокол № 259 от 17.07.2019 г.

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»

Великий Новгород

2019 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. 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» (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.

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 в размере от 1000 (Одной тысячи) до 100 000 (Ста тысяч) рублей.
- 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.

Размер 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. 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 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 на следующий день со дня его опубликования на официальном сайте Союза.

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 общим собранием членов Союза 15.06.2018 года (Протокол № 19).