

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

«_____» _____ 2017 г.

№ _____-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

О требованиях к мерам (включая размеры штрафов), применяемым саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы (сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы), за несоблюдение требований, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации» (Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации») и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, установленным внутренними стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы (сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы)

Настоящее Указание на основании пункта 1 части 6 статьи 35 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной

кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; 2013, № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5640; № 51, ст. 6683, ст. 6695; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 27, ст. 4225) (далее – Федеральный закон «О кредитной кооперации»), устанавливает требования к мерам (включая размеры штрафов), применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные потребительские кооперативы (далее – саморегулируемая организация КПК), за несоблюдение требований, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, установленным внутренним стандартом саморегулируемой организации КПК (далее – меры воздействия КПК), а также на основании подпункта 1 пункта 5 статьи 40³ Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 50, ст. 4870; 1997, № 10, ст. 1120; 1999, № 8, ст. 973; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 160, ст. 167; № 24, ст. 2248; 2006, № 45, ст. 4635; № 52, ст. 5497; 2007, № 27, ст. 3213; 2008, № 49, ст. 5748; 2009, № 29, ст. 3642; 2011, № 27, ст. 3880; № 49, ст. 7061; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 45, ст. 6154; 2015, № 17, ст. 2474; № 48, ст. 6724; 2016, № 27, ст. 4225) (далее – Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации») устанавливает требования к мерам (включая размеры штрафов), применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (далее – саморегулируемая организация СКПК), за несоблюдение требований, установленных Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, и установленным внутренним стандартом саморегулируемой организации СКПК (далее – меры воздействия СКПК).

1. Меры воздействия КПК (меры воздействия СКПК) должны быть

соразмерны характеру допущенного нарушения и применяться в зависимости от условий, установленных в пунктах 3 – 9 настоящего Указания.

2. Меры воздействия КПК (меры воздействия СКПК) не могут содержать запрет или ограничение на осуществление деятельности кредитного потребительского кооператива (сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива) или иной деятельности в соответствии с частью 2 статьи 3 Федерального закона «О кредитной кооперации» (абзацем 3 статьи 2 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»).

3. Меры воздействия КПК (меры воздействия СКПК) применяются при отсутствии в саморегулируемой организации КПК (саморегулируемой организации СКПК) информации о направлении Банком России предписания об устранении выявленных саморегулируемой организацией КПК (саморегулируемой организацией СКПК) нарушений, в том числе полученной от кредитного потребительского кооператива (сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива) на заседании органа саморегулируемой организации КПК (органа саморегулируемой организации СКПК) по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации КПК (членов саморегулируемой организации СКПК) с учетом части 3 статьи 16 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4349; 2016, № 27, ст. 4225).

4. Недопустимо применение нескольких мер воздействия КПК (мер воздействия СКПК) в отношении одного и того же нарушения, за исключением применения мер воздействия КПК (мер воздействия СКПК) в виде предъявления требования об устранении выявленных нарушений при наличии одного из условий, предусмотренных пунктом 6 настоящего Указания.

5. Меры воздействия КПК (меры воздействия СКПК) в виде

предъявления требования об устранении выявленных нарушений применяются при отсутствии следующих условий:

до принятия решения о предъявлении требования саморегулируемой организацией КПК (саморегулируемой организацией СКПК) получены документы, подтверждающие устранение выявленных нарушений;

выявленные нарушения носят неустранимый характер.

6. Меры воздействия КПК (меры воздействия СКПК) в виде исключения из членов саморегулируемой организации КПК (саморегулируемой организации СКПК) применяются при наличии одного из следующих условий:

неисполнение в установленный срок требования об устранении выявленных нарушений;

повторное нарушение Федерального закона «О кредитной кооперации» (Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации») и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России в течение года с даты выявления первого нарушения.

7. Меры воздействия КПК (меры воздействия СКПК) в виде наложения штрафа применяются в случае неисполнения в установленный срок требования об устранении выявленных нарушений.

8. При наличии одного из условий, перечисленных в пункте 5 настоящего Указания, и отсутствии условий, перечисленных в пункте 6 настоящего Указания, применяются меры воздействия в виде вынесения предупреждения, либо иные меры воздействия, предусмотренные внутренними стандартами саморегулируемой организации.

9. В случае направления кредитным потребительским кооперативом в саморегулируемую организацию КПК плана восстановления его платежеспособности в соответствии со статьей 183¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст.

3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 27; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293), меры воздействия в виде предъявления требования об устранении выявленных нарушений за нарушение финансовых нормативов, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, применяются после окончания применения мер, указанных в плане восстановления платежеспособности, если выявленные нарушения не устранены.

В случае направления сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом в саморегулируемую организацию СКПК информации о наличии плана финансового оздоровления сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, меры воздействия в виде предъявления требования об устранении выявленных нарушений за нарушение финансовых нормативов, установленных Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, применяются после окончания применения мер, указанных в плане финансового оздоровления, если выявленные нарушения не устранены.

10. Решение о предъявлении требования об устранении выявленных нарушений должно содержать:

наименование, адрес саморегулируемой организации КПК (саморегулируемой организации СКПК), члена саморегулируемой организации КПК (саморегулируемой организации СКПК);

дату принятия решения о предъявлении требования об устранении выявленных нарушений;

сведения о выявленных нарушениях;

ссылки на документы (материалы, источники), исследованные при принятии решения о предъявлении требования об устранении выявленных нарушений;

ссылки на нарушенные положения Федерального закона «О кредитной кооперации» (Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации») и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

объяснения члена саморегулируемой организации КПК (члена саморегулируемой организации СКПК) (при наличии);

требование об осуществлении конкретных мероприятий, устраняющих допущенные нарушения;

срок исполнения требования об устранении выявленных нарушений;

информация о том, что неисполнение требования об устранении выявленных нарушений является основанием для применения иных мер воздействия;

подпись руководителя саморегулируемой организации КПК (руководителя саморегулируемой организации СКПК), либо лица, его замещающего.

11. Срок исполнения требования об устранении выявленных нарушений устанавливается в зависимости от характера допущенного нарушения и указанных в требовании мероприятий, его устраняющих. В случае предъявления требования о внесении изменений в учредительные документы срок его исполнения устанавливается от 40 рабочих дней до года (не позднее даты ближайшего общего собрания членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков) (сельскохозяйственного

кредитного потребительского кооператива) за исключением случая, когда на день получения требования об устранении выявленных нарушений уведомления о созыве общего собрания направлены членам кредитного потребительского кооператива (пайщикам) (сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива), в случае предъявления требования о проведении мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости члена саморегулируемой организации КПК (члена саморегулируемой организации СКПК) – от 40 до 120 рабочих дней. В остальных случаях срок исполнения требования об устранении выявленных нарушений устанавливается от 2 до 30 рабочих дней.

12. Решение о вынесении предупреждения должно содержать:

наименование, адрес саморегулируемой организации КПК (саморегулируемой организации СКПК), члена саморегулируемой организации КПК (саморегулируемой организации СКПК);

дату принятия решения о вынесении предупреждения;

сведения о выявленных нарушениях;

ссылки на документы (материалы, источники), исследованные при принятии решения о вынесении предупреждения;

ссылки на нарушенные положения Федерального закона «О кредитной кооперации» (Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации») и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

объяснения члена саморегулируемой организации КПК (члена саморегулируемой организации СКПК) (при наличии);

сведения об устранении выявленных нарушений (при наличии);

информация о том, что неоднократное в течение года нарушение требований Федерального закона «О кредитной кооперации» (Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации») и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России может являться основанием для ликвидации кредитного потребительского кооператива (сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива);

предупреждение о том, что неоднократное нарушение финансовых нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом «О кредитной кооперации» и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, в течение года с даты выявления первого такого нарушения может являться основанием для принятия мер по предупреждению банкротства кредитного потребительского кооператива (при наличии нарушения финансового норматива);

подпись руководителя саморегулируемой организации КПК (руководителя саморегулируемой организации СКПК), либо лица, его замещающего.

13. Решение о наложении штрафа должно содержать:

наименование, адрес саморегулируемой организации КПК (саморегулируемой организации СКПК), члена саморегулируемой организации КПК (саморегулируемой организации СКПК);

дату принятия решения о наложении штрафа;

основания для наложения штрафа;

ссылки на документы, (материалы, источники), исследованные при принятии решения о наложении штрафа;

сведения о неисполненном в установленный срок требовании об устранении выявленных нарушений;

объяснения члена саморегулируемой организации КПК (члена саморегулируемой организации СКПК) (при наличии);

величина штрафа;

мотивированное обоснование определения величины штрафа;

срок перечисления штрафа (но не более 20 рабочих дней);

реквизиты для перечисления штрафа;

подпись руководителя саморегулируемой организации КПК (руководителя саморегулируемой организации СКПК), либо лица, его замещающего.

14. Размер штрафа устанавливается не менее 10 и не более 100 тысяч

рублей.

15. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

16. Внутренние документы саморегулируемой организации КПК (саморегулируемой организации СКПК), действующие на день вступления в силу настоящего Указания, должны быть приведены в соответствие с его требованиями в течение 90 дней со дня вступления в силу настоящего Указания.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту указания Банка России

О требованиях к мерам (включая размеры штрафов), применяемым саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы (сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы), за несоблюдение требований, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации» (Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации») и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, установленным внутренними стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы (сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы)

Банк России разработал проект указания «О требованиях к мерам (включая размеры штрафов), применяемым саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы (сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы), за несоблюдение требований, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации» (Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации») и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, установленным внутренними стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы (сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы) (далее - проект указания).

Проектом указания устанавливаются требования к мерам воздействия, применяемым саморегулируемыми организациями в сфере финансового

рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы (сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы), в том числе случаи, при которых саморегулируемые организации выносят предупреждения, предъявляют требования об устранении выявленных нарушений, накладывают штрафы. Также устанавливаются минимальные и предельные размеры таких штрафов и требования к оформлению соответствующей меры воздействия.

Проект указания разработан в целях реализации полномочий Банка России, предусмотренных пунктом 1 части 6 статьи 35 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», подпунктом 1 пункта 5 статьи 40³ Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

Проект указания предусматривает 90-дневный срок, в течение которого саморегулируемые организации обязаны привести свои внутренние документы в соответствие с требованиями Указания.

Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Дата окончания приема предложений и замечаний в рамках оценки регулирующего воздействия – 5 июля 2017.