

УТВЕРЖДЕНО Решением Совета  
Ассоциации «Национальное объединение  
кредитных кооперативов»  
Протокол № 27 от «26» августа 2022 г.

## **ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ**

**«СИСТЕМА МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ИХ ПРИМЕНЕНИЯ В  
ОТНОШЕНИИ ЧЛЕНОВ АССОЦИАЦИИ «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ  
ОРГАНИЗАЦИЯ «НАЦИОНАЛЬНОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ КРЕДИТНЫХ  
КООПЕРАТИВОВ»**

**Волгоградская область, г. Камышин**

**2022 г.**

## Глава 1. Основные положения

Настоящий Внутренний стандарт «Система мер воздействия и порядок их применения в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов» (далее – Стандарт) разработан в соответствии с требованиями Федерального закона от 08.07.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее – Закон №190-ФЗ), Федерального закона от 13.07.2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (далее – Закон №223-ФЗ), нормативных актов Банка России, Устава Ассоциации «НОКК», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, стандартов и внутренних документов СРО.

### Статья 1. Термины и сокращения, используемые в настоящем Стандарте

1.1. **СРО** – Ассоциация «Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов».

1.2. **Кредитный кооператив, член СРО, кооператив, КПК** — кредитный потребительский кооператив (граждан), являющийся действительным или ассоциированным членом СРО.

1.3. **Базовые стандарты** – стандарты, разработанные в соответствии с Указанием Банка России от 30.05.2016 г. № 4027-У, обязательные для соблюдения всеми кредитными кооперативами.

1.4. **Дисциплинарная комиссия** – специализированный орган СРО, созданный для рассмотрения дел о применении мер дисциплинарного воздействия в отношении членов СРО, допустивших нарушения требований законодательства Российской Федерации, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО. Дисциплинарная комиссия действует на основании Устава, Положения об органах и Положения о Дисциплинарной комиссии.

1.5. **Меры дисциплинарного воздействия (дисциплинарная мера, мера)** - меры ответственности члена СРО за совершение им дисциплинарного нарушения.

1.6. **Дисциплинарное нарушение** – зафиксированное в результате контроля или по иным основаниям несоблюдение членом СРО требований законодательства РФ, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО.

1.7. **Производство (процесс)** – дисциплинарное производство, в ходе которого устанавливаются обстоятельства совершенного членом СРО (или вменяемого ему) дисциплинарного нарушения, определяются наличие, степень вины и основания применения мер дисциплинарного воздействия.

1.8. **Выписка из протокола заседания Дисциплинарной комиссии** - документ, содержащий формулировку решения Дисциплинарной комиссии, принятого по вопросу о привлечении к дисциплинарной ответственности члена СРО.

1.9. **Указание Банка России № 5116-У** – Указание Банка России от 04.04.2019г. № 5116-У «О требованиях к мерам (включая размеры штрафов), применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные потребительские кооперативы (сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы), в отношении своих членов».

1.10. **ЭДО** – корпоративная система защищенного юридически значимого электронного документооборота, в которой осуществляется обмен информацией в электронной форме между участниками информационного взаимодействия.

1.11. **Указание Банка России № 3210-У** - Указание Банка России от 11.03.2014г. №3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».

1.12. **Указание Банка России № 3805-У** - Указание Банка России от 24.09.2015г. № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов».

1.13. **Указание Банка России № 3322-У** - Указание Банка России от 14.07.2014г. № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам».

1.14. **Указание Банка России № 5722-У** - Указание Банка России от 02.02.2021г. № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов».

## **Статья 2. Правовые основы, цели и сфера применения Стандарта.**

2.1. Стандарт закрепляет порядок привлечения кооперативов к дисциплинарной ответственности, состав мер ответственности, порядок их применения, компетенцию Дисциплинарной комиссии, рассматривающую вопросы привлечения кооператива к дисциплинарной ответственности.

Стандарт следует общим принципам дисциплинарной ответственности, как справедливость, соразмерность, законность.

2.2. Устанавливаемые Стандартом меры дисциплинарного воздействия применяются СРО в отношении участвующих в СРО кредитных кооперативов на основании Закона № 223-ФЗ, Закона № 190-ФЗ в следующей градации:

а) за несоблюдение кооперативами, число пайщиков которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, за исключением кредитных кооперативов, размер активов которых превышает определенное нормативным актом Банка России значение, требований, установленных Законом № 190-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативными актами Банка России – в размере и на условиях, установленных Указанием Банка России № 5116-У.

б) за несоблюдение требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО для всех кооперативов - в размере и на условиях, установленных Стандартом.

2.2.1. За несоблюдение кооперативами, размер активов которых превышает определенное нормативным актом Банка России значение, требований, установленных Законом № 190-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативными актами Банка России, СРО вправе применять меры дисциплинарного воздействия в размере и на условиях, установленных Стандартом.

2.3. Стандарт определяет:

а) Перечень дисциплинарных нарушений, влекущих применение мер дисциплинарного воздействия в отношении кооперативов. Перечень таких мер, условия и порядок их применения.

б) Полномочия Дисциплинарной комиссии и иных органов СРО по применению мер дисциплинарного воздействия по отношению к кооперативам.

2.4. Устанавливаемые Стандартом меры несут превентивную функцию,

предупреждая повторения и распространение характерных нарушений, развитие связанных с ними рисков, никак не запрещают и не ограничивают основную деятельность кооператива, осуществляемую в соответствии с ч.1, ст. 3 Закона № 190-ФЗ.

### **Статья 3. Действие настоящего Стандарта**

3.1. Настоящий Стандарт утверждается Советом Ассоциации «НОКК», вступает в силу с момента получения Ассоциацией «НОКК» статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка.

3.2. Кооператив, совершивший дисциплинарное нарушение, подлежит дисциплинарной ответственности в соответствии с мерой, порядком ее применения, предусмотренной Стандартом, действовавшим в момент совершения дисциплинарного нарушения.

3.3. Действие Стандарта распространяется на членов СРО и других участников производства по делу о применении мер в отношении члена СРО.

3.4. Меры дисциплинарного воздействия могут быть применены к члену СРО не иначе, как в порядке и по основаниям, предусмотренным Стандартом.

3.5. Дисциплинарное производство осуществляется в соответствии с процедурами, установленными Стандартом, действовавшим в период осуществления дисциплинарного производства.

### **Статья 4. Органы СРО, уполномоченные рассматривать дела о дисциплинарных нарушениях, их компетенция**

4.1. Дела о применении мер рассматриваются Дисциплинарной комиссией в порядке, установленном настоящим Стандартом и Положением о Дисциплинарной комиссии.

4.2. Совет СРО уполномочен рассматривать дела о применении в отношении члена СРО меры в виде исключения из членов СРО, а также жалобы на решения Дисциплинарной комиссии в порядке, установленном настоящим Стандартом.

Председатель Совета по своей инициативе может принимать участие в заседании Дисциплинарной комиссии, где рассматриваются результаты дисциплинарного производства с правом совещательного голоса.

Совет СРО осуществляет контроль соблюдения Дисциплинарной комиссией принципов, порядка и сроков осуществления производства, прав и законных интересов участников производства по делу о применении мер, иных требований настоящего Стандарта.

4.3. Иные, не указанные в данной статье органы СРО, не вправе рассматривать дела о дисциплинарных нарушениях.

## ***Глава 2. Дисциплинарное нарушение***

---

### **Статья 5. Дисциплинарное нарушение**

5.1. Дисциплинарным нарушением является виновное действие (бездействие) кооператива, в результате чего им не соблюдаются требования Закона № 190-ФЗ и изданных в соответствии с ним нормативных актов Банка России, иного законодательства РФ, регулирующего деятельность с участием кредитных кооперативов, базовых стандартов, принятых в СРО внутренних стандартов и иных внутренних документов.

---

### **Глава 3. Меры дисциплинарного воздействия и порядок их применения**

---

#### **Статья 6. Меры дисциплинарного воздействия и порядок их применения.**

6.1. СРО при выявлении нарушения применяет к своим членам следующие меры:

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

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

6.1.3. наложение штрафа (далее – штраф);

6.1.4. исключение из членов СРО.

6.2. СРО при применении меры воздействия учитывает в совокупности следующие критерии:

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

- вина члена СРО в совершении нарушения;

- 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 СРО обязанностей;

- неоднократность совершения нарушения (повторное совершение однородного<sup>1</sup> 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 СРО примененной меры (даты устранения нарушения), за исключением случаев нарушения финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов, когда период 12 месяцев определяется с даты принятия решения о применении меры воздействия;

Неоднократное нарушение членом СРО финансовых нормативов, установленных Указанием Банка России от 28.12.2015г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» (далее - Указание Банка России №3916-У) является также основанием запросить у члена СРО в порядке и сроки, установленные Федеральным законом от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», уведомление о возникновении оснований для

---

<sup>1</sup>Однородными являются нарушения одного пункта Стандарта.

применения мер по предупреждению банкротства с приложением плана восстановления платежеспособности кооператива.

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

- иные факторы.

6.3. Смягчающими меру воздействия обстоятельствами могут являться следующие:

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

6.3.2. устранение нарушения, являющегося предметом дисциплинарного производства, к моменту вынесения СРО решения о применении меры воздействия за его совершение;

6.3.3. иные обстоятельства:

6.3.3.1. полное добровольное возмещение убытков, причиненных неправомерными действиями (бездействием) и (или) осуществление необходимых действий для восстановления нарушенного режима деятельности.

6.3.3.2. признание кооперативом совершенного дисциплинарного нарушения, предоставление им полной информации по факту, причинам и обстоятельствам совершения дисциплинарного нарушения.

6.3.3.3. активное участие должностных лиц кооператива, в дисциплинарном производстве, содействие Дисциплинарной комиссии в установлении истины по делу.

6.3.3.4. иные обстоятельства, признанные смягчающими, по мнению большинства членов Дисциплинарной комиссии.

6.4. Отягчающими меру воздействия обстоятельствами являются:

6.4.1. причинение убытков потребителям финансовых услуг, контрагентам члена СРО, привлекаемого к ответственности, иным членам СРО, СРО, иным лицам;

6.4.2. повторное совершение однородного нарушения в течение 12 месяцев;

6.4.3. 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;

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

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

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

6.4.7. пренебрежение установленной в СРО процедурой взаимодействия с ее должностными лицами. Некорректное поведение должностных лиц привлекаемого к дисциплинарной ответственности кооператива во взаимоотношениях с членами Дисциплинарной комиссии, должностными лицами других органов и сотрудниками СРО, иными лицами, имеющими отношение к рассматриваемому дисциплинарному делу.

6.4.8. нарушение кооперативом, привлекаемым к дисциплинарной ответственности, сроков представления документов и сведений по запросам Дисциплинарной комиссии, необходимых для дисциплинарного производства, а также при исполнении решения Дисциплинарной комиссии.

6.4.9. распространение не соответствующих действительности сведений, имеющих отношение к СРО, деятельности Дисциплинарной комиссии, рассматриваемому дисциплинарному делу.

6.5. 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.

6.6. При третьем и последующем совершении однородного нарушения и при наличии смягчающих обстоятельств применяется мера, соответствующая общему случаю при совершении нарушения повторно в соответствии с Приложениями 1-3.

6.7. Мера воздействия применяется за каждое выявленное нарушение, которое было установлено Дисциплинарной комиссией.

6.8. Меры воздействия, предусмотренные пунктом 6.1 (за исключением меры воздействия в виде исключения из членов СРО) могут применяться как в качестве основной, так и дополнительной меры воздействия.

6.9. 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 СРО, совершенных членом СРО, СРО 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 СРО, совершенных членом СРО, СРО налагает один штраф в сумме, установленной за такое нарушение с отягчающими обстоятельствами.

6.10. Неисполнение членом СРО запроса о представлении в СРО уведомления о возникновении оснований для применения мер по предупреждению банкротства с приложением плана восстановления платежеспособности кооператива (далее – ПВП), разработка формально составленного ПВП, содержащего общие описания мероприятий, без сроков их осуществления, промежуточных и окончательных КРІ, позволяющих оценить эффективность ПВП и контролировать его исполнение, является основанием для применения мер к члену СРО.

6.11. Мера воздействия в виде исключения из членов СРО (принятие постоянно действующим коллегиальным органом СРО решения об исключении из СРО) является крайней и не должна применяться в совокупности с другими мерами воздействия.

6.12. СРО вправе применять меру воздействия в виде исключения в порядке, установленном Уставом, Внутренним стандартом «Условия членства в Ассоциации «Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов»,

в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» и настоящим Стандартом, в случаях:

6.12.1. несоблюдения членом СРО требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО;

6.12.2. неоднократной неуплаты членом СРО в течение одного года членских взносов;

6.12.3. выявления недостоверных сведений в документах, представленных кооперативом для приема в члены СРО.

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

6.14. Мера воздействия, кроме исключения из членов СРО, в отношении кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, а также кредитных кооперативов, размер активов которых не превышает определенное нормативным актом Банка России значение, не применяется при наличии мер за несоблюдение требований, примененных ранее Банком России за то же нарушение.

6.15. Мера воздействия в виде штрафа не применяется при наличии информации о направлении кредитным кооперативом в СРО плана восстановления платежеспособности в соответствии с пунктом 2 статьи 189.2 Федерального закона от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

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

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

6.17. Применяемая мера воздействия в зависимости от выявленных нарушений определяется в соответствии с матрицей мер, приведенной в Приложениях 1-4, если иное не предусмотрено настоящей главой.

Если допущенное кооперативом нарушение отвечает одновременно признакам несоблюдения Закона № 190-ФЗ, изданных в соответствии с ним нормативных актов Банка России и базовых, внутренних стандартов, иных внутренних документов СРО, мера применяется в режиме, установленном за нарушение Закона № 190-ФЗ и изданных в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

6.18. Пренебрежение кооперативом примененными дисциплинарными мерами, игнорирование рекомендаций СРО по предупреждению рецидивов нарушений, дает основание для рекомендации Совету принять решение об исключении виновного кооператива из СРО.



## **Глава 4. Дисциплинарное производство**

---

### **Статья 7. Принципы и задачи дисциплинарного производства**

7.1. Дисциплинарное производство осуществляется на основе следующих принципов:

а) Законности.

б) Справедливости.

в) Гласности.

д) Объективности, полноты и всесторонности исследования обстоятельств совершения дисциплинарного нарушения.

е) Соразмерности применяемых дисциплинарных мер характеру и последствиям дисциплинарного нарушения, допущенного кооперативом.

ф) Соблюдения баланса интересов кооператива, допустившего дисциплинарное нарушение, и СРО, призванной предупреждать и пресекать такие нарушения в рамках осуществляемых ею функций саморегулирования деятельности кредитных кооперативов.

7.2. Обязанность доказывания совершения участвующим в СРО кредитным кооперативом дисциплинарного правонарушения не может быть возложена на этот кредитный кооператив, привлекаемый к дисциплинарной ответственности.

7.3. Задачами дисциплинарного производства являются:

а) Всестороннее, полное и объективное исследование обстоятельств совершения дисциплинарного нарушения.

б) Принятие решения по каждому делу, исходя из совокупности требований, установленных Законом № 190-ФЗ и иным законодательством РФ, регулирующим деятельность с участием кредитных кооперативов, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО.

в) Выявление причин и условий, способствовавших совершению дисциплинарного нарушения.

д) Применение мер, способствующих устранению дисциплинарного нарушения, вызвавших его причин и связанных с ним последствий.

### **Статья 8. Коллегиальность рассмотрения дел о дисциплинарных нарушениях**

8.1. Дела о дисциплинарных нарушениях рассматриваются Дисциплинарной комиссией или Советом коллегиально.

8.2. Решения Дисциплинарной комиссии о применении мер, предусмотренных п.п. «6.1.1»-«6.1.3», п. 6.1. Стандарта принимаются большинством голосов членов Дисциплинарной комиссии и вступают в силу со дня принятия таких решений Дисциплинарной комиссией.

8.3. Решения по вопросу о рекомендации Совету СРО исключить кредитный потребительский кооператив из членов СРО, принимается не менее 75 % голосов членов Дисциплинарной комиссии. Решение об исключении принимается Советом не менее 75 % голосов членов Совета.

### **Статья 9. Отводы**

9.1. Представители кооператива, привлекаемого к дисциплинарной ответственности, вправе заявлять отводы членам Дисциплинарной комиссии, рассматривающим дело о дисциплинарном нарушении<sup>2</sup>.

Члены Дисциплинарной комиссии обязаны заявить самоотвод, если у них имеется заинтересованность в деятельности кооператива – фигуранта дисциплинарного разбирательства.

9.2. Основаниями для отвода и самоотвода являются обстоятельства, при которых член Дисциплинарной комиссии:

а) Является представителем кооператива, привлекаемого к дисциплинарной ответственности.

б) Находится в материальной или иной зависимости от привлекаемого к дисциплинарной ответственности кооператива и (или) должностных лиц этого кооператива.

в) Прямо или косвенно заинтересован в результатах рассмотрения дела о дисциплинарном нарушении.

г) Несет иные признаки, вызывающие сомнение в его беспристрастности.

## **Статья 10. Доказательства. Оценка доказательств.**

10.1. В целях Стандарта доказательствами по делу о дисциплинарном нарушении признаются любые фактические данные, на основе которых принимается решение о наличии, либо отсутствии дисциплинарного нарушения, наличии, либо отсутствии иных обстоятельств, имеющих значение для правильного разрешения дела.

10.2. Доказательствами по делу о дисциплинарном нарушении в соответствии с Стандартом признаются:

а) Письменные объяснения члена СРО, привлекаемого к дисциплинарной ответственности, представленные в Дисциплинарную комиссию до начала рассмотрения дисциплинарного дела; устные объяснения представителя члена СРО; объяснения лица (органа), предоставившего информацию о нарушении.

б) Акты по результатам контроля деятельности члена СРО, материалы контрольных мероприятий.

в) Вступившее в силу решение суда, арбитражного суда, третейского суда, акты надзорных органов и протоколы о привлечение кооператива к административной ответственности.

г) Договоры, письма, телеграммы, факсимильные сообщения и иные письменные доказательства, включая документы на электронных носителях.

д) Акты экспертизы, в том числе заключения структурных подразделений Банка России.

е) Иные доказательства.

10.3. Письменные доказательства, сведения о наличии мер, примененных ранее Банком России за аналогичные нарушения, в отношении которых возбуждено данное Дисциплинарное производство, представляются участниками дисциплинарного

---

<sup>2</sup> При дальнейшем изложении – «Отводы».

производства по системе ЭДО, заверяются электронно-цифровой подписью участника дисциплинарного производства.

10.4. Доказательства необходимо направить за один рабочий день до проведения заседания Дисциплинарной комиссии.

## **Глава 5. Участники дисциплинарного производства**

---

### **Статья 11. Участники дисциплинарного производства**

11.1. Участниками дисциплинарного производства являются Дисциплинарная комиссия, Совет и иные участники дисциплинарного производства.

11.2. Иными участниками дисциплинарного производства являются:

а) Уполномоченный представитель кооператива, привлекаемого к дисциплинарной ответственности.

б) Член (члены) контрольной группы, Контрольной комиссии, сотрудник СРО, зафиксировавшие допущенное кооперативом нарушение в результате контроля его деятельности.

При необходимости, к участию в дисциплинарном процессе может быть привлечен эксперт.

### **Статья 12. Права и обязанности участников дисциплинарного производства**

12.1. Уполномоченный представитель кооператива вправе:

а) Знакомиться со всеми материалами, имеющими отношение к дисциплинарному нарушению, делать выписки из них, снимать копии. По просьбе кооператива, привлекаемого к дисциплинарной ответственности, СРО безвозмездно изготавливает и передает ему копии документов по его дисциплинарному делу. Указанные документы направляются кооперативу по ЭДО.

б) Давать объяснения и представлять доказательства по делу о дисциплинарном нарушении, подробно освещая и комментируя каждое из выдвинутых в отношении него обвинений.

в) Заявлять ходатайства, в том числе о приостановлении производства, о продлении срока исполнения требования с предоставлением материалов и информации, доказывающих необходимость продления срока исполнения требования;

г) Приносить жалобы на действия лица (лиц), проводившего проверку по дисциплинарному нарушению;

д) Обжаловать решения Дисциплинарной комиссии в порядке и сроки, установленные ст.19 настоящего Стандарта;

е) Пользоваться иными правами, предоставленными действующим российским законодательством, Уставом и внутренними документами СРО.

12.2. Участники дисциплинарного производства вправе защищать свои права и законные интересы с помощью представителей.

12.3. Полномочия представителя должны быть подтверждены одним из следующих способов:

а) Доверенностью, выданной в соответствии со ст. 185 ГК РФ;

б) Документами, удостоверяющими полномочия должностного лица – имеющего право без доверенности действовать от имени кредитного кооператива, участвующего в дисциплинарном разбирательстве;

в) Договором, в котором содержатся полномочия представителя.

12.4. Представителями кооперативов – фигурантов дисциплинарного производства, не могут выступать:

а) Члены Дисциплинарной комиссии.

с) Должностные лица СРО, в том числе лица, принимавшие участие в проведении проверки сведений о нарушении, лица, зафиксировавшие допущенное кооперативом нарушение в результате контроля его деятельности.

12.5. Лицо, участвующее в дисциплинарном производстве, имеет право на участие в деле своего представителя (или участвовать совместно с ним) с момента вынесения решения о возбуждении дисциплинарного производства.

### **Статья 13. Эксперт**

13.1. В качестве эксперта может быть привлечено лицо, обладающее специальными познаниями, необходимыми для объективного разрешения дела. Назначение эксперта производится решением Дисциплинарной комиссии. В качестве эксперта может быть привлечен сотрудник СРО, обеспечивающий соответствующую сферу деятельности СРО.

13.2. Результаты проведенной экспертизы отражаются экспертом в подписываемом им заключении.

13.3. Вопросы, поставленные перед экспертом, не должны выходить за пределы его специальных познаний.

13.4. Другие участники дисциплинарного разбирательства вправе заявить ходатайство об отводе эксперта при наличии сомнений в его компетентности, непредвзятости и объективности. Дисциплинарная комиссия вправе по собственной инициативе отстранить эксперта от проведения экспертизы, если выяснятся обстоятельства, свидетельствующие о его недостаточной компетентности, необъективности или возможной заинтересованности.

## **Глава 6. Возбуждение дисциплинарного производства**

---

### **Статья 14. Основания возбуждения дисциплинарного производства**

14.1. Основаниями возбуждения производства Дисциплинарной комиссией являются:

а) Информация любого органа СРО, сотрудника СРО о совершении кооперативом предусмотренного Стандартом дисциплинарного нарушения.

б) Информация членов контрольной группы, сотрудника СРО о выявленном нарушении кооператива, приказ директора с приложением акта по результатам контроля, где было зафиксировано допущенное кооперативом дисциплинарное нарушение.

14.2. Информация о факте дисциплинарного нарушения, приказ директора СРО направляется Председателю Дисциплинарной комиссии, Заместителю Председателя Дисциплинарной комиссии.

14.3. По результатам рассмотрения представленных документов Дисциплинарная комиссия в лице Председателя (Заместителя председателя) вправе принять решение:

1) не возбуждать производство из-за отсутствия нарушения членами СРО требований законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО;

2) не возбуждать производство и направить материалы на дополнительную проверку в Контрольную комиссию СРО;

3) не возбуждать производство при несоблюдении членами СРО, число членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, а также размер активов которых превышает определенное нормативным актом Банка России значение, требований, установленных Законом № 190-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России;

4) возбудить производство по делу о применении мер.

14.4. Распоряжение о возбуждении дисциплинарного производства и назначении заседания Дисциплинарной комиссии принимается Председателем Дисциплинарной комиссии, Заместителем Председателя Дисциплинарной комиссии с уведомлением всех участников дисциплинарного производства. Председатель дисциплинарной комиссии, Заместитель Председателя Дисциплинарной комиссии направляет участникам дисциплинарного производства запросы о предоставлении необходимых документов, сведений и доказательств.

14.5. Уведомление кооператива, привлекаемого к дисциплинарной ответственности, считается надлежащим, если соблюдены условия направления сведений о возбуждении дисциплинарного производства в электронном формате по ЭДО, а также при отсутствии возможности использования ЭДО электронной почтой, указанной кооперативом.

---

## ***Глава 7. Подготовка материалов дисциплинарного производства***

---

### **Статья 15. Подготовка к рассмотрению дела о дисциплинарном нарушении**

15.1. При подготовке к рассмотрению дела о дисциплинарном нарушении Председатель, Заместитель Председателя Дисциплинарной комиссии разрешает следующие вопросы:

а) О необходимости получения дополнительных материалов для рассмотрения дела у других участников дисциплинарного производства.

б) Об удовлетворении ходатайств других участников дисциплинарного производства;

в) О вызове представителей других участников дисциплинарного производства и извещения их о времени и месте проведения заседания.

15.2. Если в Дисциплинарную комиссию направлено несколько информации, содержащих общий предмет и основания для возбуждения дисциплинарного производства в отношении одного или нескольких кооперативов, комиссия может объединить их в общее производство.

Аналогично, могут быть объединены уже находящиеся в производстве два и более дела в отношении одного или нескольких кооперативов, допустивших однородные дисциплинарные нарушения.

И напротив, разнородные дисциплинарные нарушения могут быть выделены в отдельное производство.

15.3. Решение об объединении или выделении производств оформляется распоряжением Председателя, Заместителем Председателя Дисциплинарной комиссии. Такое решение может быть принято только в том случае, если оно не повредит всесторонности, полноте и объективности рассмотрения дела.

## **Глава 8. Дисциплинарное разбирательство**

---

### **Статья 16. Место, сроки, предмет рассмотрения дела о дисциплинарном нарушении**

16.1. Дела о дисциплинарных нарушениях рассматриваются Дисциплинарной комиссией по месту нахождения СРО или структурного подразделения СРО (при наличии) в форме видеоконференции, организованной электронными средствами коммуникаций (Skype и пр.).

16.2. Дисциплинарное производство проводится в течение двух месяцев, следующих за днем, когда Дисциплинарной комиссией были получены документы, дающие основания для возбуждения дисциплинарного производства. При наличии объективных оснований, срок дисциплинарного производства может быть продлен до трех месяцев по письменному распоряжению Председателя либо Заместителя председателя Дисциплинарной комиссии.

16.3. Дисциплинарная комиссия вправе приостановить дисциплинарное производство для проведения экспертизы и по другим заслуживающим, по мнению членов Дисциплинарной комиссии, основаниям, но не более, чем на два месяца. Время приостановления дисциплинарного производства не включается в общие сроки рассмотрения дел о дисциплинарных нарушениях. Решение о приостановлении дисциплинарного производства оформляется распоряжением Председателя, Заместителем Председателя Дисциплинарной комиссии.

16.4. Неявка на заседание Дисциплинарной комиссии других участников дисциплинарного производства, своевременно и надлежащим образом уведомленных о времени, месте и форме заседания Дисциплинарной комиссии, не является препятствием для рассмотрения дела о дисциплинарном нарушении в их отсутствие.

16.5. В ходе дисциплинарного разбирательства выясняются следующие обстоятельства:

- a) Факт совершения дисциплинарного нарушения.
- b) Состав дисциплинарного нарушения, предусмотренного Стандартом.
- c) Наличие вины кооператива в совершенном нарушении.
- d) Наличие обстоятельств, смягчающих или отягчающих ответственность виновного кооператива.

### **Статья 17. Протокол заседания**

17.1. В ходе заседания секретарем Дисциплинарной комиссии ведется протокол заседания. Протокол подписывается председательствующим и секретарем, назначаемым на заседании. Функции секретаря Дисциплинарной комиссии выполняет один из членов Дисциплинарной комиссии.

### **Статья 18. Решение по делу**

18.1. По результатам дисциплинарного производства Дисциплинарная комиссия может принять одно из следующих решений:

- a) О применении одной или нескольких мер, предусмотренных п.п. «6.1.1.»-«6.1.3.» п. 6.1. Стандарта.
- b) О рекомендации Совету принять решение об исключении виновного кооператива из членов СРО.

с) О приостановлении, отложении, возобновлении производства по делу о применении мер.

д) О прекращении производства по делу.

18.2. Выписка из протокола заседания Дисциплинарной комиссии выдается (направляется) кооперативу в течение двух рабочих дней со дня принятия Дисциплинарной комиссией решения.

Решение о применении мер, в том числе Выписка из протокола направляется в электронном формате по ЭДО, а в случае отсутствия возможности отправки по ЭДО электронной почтой, указанной кооперативом.

18.3. Решение Дисциплинарной комиссии о применении мер вступает в силу со дня его принятия и является обязательным для всех членов СРО, органов, должностных лиц и сотрудников СРО, за исключением случая обжалования данного решения в установленном порядке. В случае подачи жалобы в Совет, решение Дисциплинарной комиссии вступает в силу со дня принятия Советом решения согласно подпунктам а, б п.19.7 Стандарта.

18.4. Сведения о применении к членам СРО мер дисциплинарного воздействия Дисциплинарной комиссией и Советом по результатам рассмотрения дел о допущенных нарушениях, размещаются на сайте СРО в течение 14 рабочих дней, со дня, следующего за днем принятия решений этими органами.

---

## ***Глава 9. Обжалование и отмена решений дисциплинарной комиссии***

### **Статья 19. Обжалование и отмена решений дисциплинарной комиссии**

19.1. Решение дисциплинарной комиссии, налагающее на кредитный кооператив меры дисциплинарного воздействия, предусмотренные п.п. «6.1.1.»-«6.1.3.» п. 6.1. Стандарта могут быть обжалованы им в Совет в течение 5 рабочих дней после направления ему выписки из протокола заседания Дисциплинарной комиссии, содержащей информацию о принятом решении и примененных мерах. Если кооператив воспользуется правом обжалования, исполнение принятого Дисциплинарной комиссией решения приостанавливается до рассмотрения жалобы и принятия решения Советом.

19.2. Решение дисциплинарной комиссии, рекомендуемое Совету исключить кооператив из членов СРО, может быть обжаловано им на заседании Совета, где будет рассматриваться такая рекомендация Дисциплинарной комиссии. О времени, месте и способах участия в заседании Совета заинтересованный кредитный кооператив извещается не позднее двух рабочих дней до назначенной даты заседания Совета. Кредитный кооператив может представить Пояснения не позднее чем, за один рабочий день до проведения заседания Совета.

Если заседание Совета проводится посредством методов электронной конференц - связи, кооперативу, обжалующему решение Дисциплинарной комиссии, направляются реквизиты доступа для участия в электронной конференции.

19.3. Совет обязан рассмотреть жалобу на решение Дисциплинарной комиссии в течение двух месяцев со дня ее получения.

19.4. При рассмотрении жалобы на решение Дисциплинарной комиссии Совет проверяет обоснованность принятого решения и его соответствие законодательству РФ, нормативным актам Банка России, базовым стандартам, внутренним стандартам и иным принятым в СРО внутренним документам.

19.5. Для рассмотрения жалобы на решение Дисциплинарной комиссии Совет вправе:

а) Вызвать представителя (представителей) участвующего в СРО кредитного кооператива, привлеченного к дисциплинарной ответственности и других лиц, показания которых способны повлиять на объективность рассмотрения жалобы.

б) Затребовать материалы дела у Дисциплинарной комиссии, а также требовать представления дополнительных документов у участников дисциплинарного производства.

19.6. Неявка на заседание Совета СРО представителя члена СРО, в отношении которого применены меры, не является препятствием для рассмотрения жалобы в его отсутствие.

19.7. По результатам рассмотрения жалобы на решение Дисциплинарной комиссии Совет вправе принять одно из следующих решений:

- а) Оставить решение Дисциплинарной комиссии без изменения.
- б) Отменить решение Дисциплинарной комиссии полностью или в части и направить дело на новое рассмотрение;
- в) Отменить решение Дисциплинарной комиссии.

19.8. В течение двух рабочих дней после заседания Совета, на котором была рассмотрена жалоба на решение Дисциплинарной комиссии, кооператив уведомляется о принятом Советом решении в электронном формате по ЭДО, а в случае отсутствия возможности отправки по ЭДО электронной почтой, указанной Кооперативом.

19.9. Решение Совета СРО считается принятым, если за него проголосовало более половины от установленного числа членов Совета СРО, участвовавших в рассмотрении жалобы, включая лицо, исполняющее функции председателя.

19.10. Решение Совета СРО по результатам рассмотрения жалобы вступает в силу немедленно, является окончательным, обжалованию в других органах СРО не подлежит.

19.11. Решение Совета СРО может быть обжаловано в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

19.12. По результатам рассмотрения рекомендации Дисциплинарной комиссии СРО исключить кооператив из членов СРО Совет может вынести решение удовлетворить рекомендацию Дисциплинарной комиссии, или принять одно из следующих решений:

- Отказать в удовлетворении рекомендации Дисциплинарной комиссии исключить кооператив из членов СРО;
- Отказать в удовлетворении рекомендации Дисциплинарной комиссии и направить дело на новое рассмотрение.

## **Статья 20. Последствия отмены решения Дисциплинарной комиссии**

20.1. Отмена решения Дисциплинарной комиссии Советом влечет за собой прекращение дисциплинарного производства.

20.2. Решение Совета, отменяющее решение Дисциплинарной комиссии, исключает возможность возбуждения нового дела о дисциплинарном нарушении в отношении этого участвующего в СРО кредитного кооператива по тем же основаниям.

20.3. Информация о принятом Советом решении, отменяющем или изменяющем решение Дисциплинарной комиссии в течение четырнадцати рабочих дней, следующих за днем завершения заседания Совета, публикуются на сайте СРО совместно с ранее опубликованными сведениями, отражающими отмененное решение дисциплинарной комиссии.

---

## ***Глава 10. Исполнение решений Дисциплинарной комиссии.***

---

### **Статья 21. Контроль исполнения решения Дисциплинарной комиссии.**

21.1. Об устранении нарушений, которые явились основанием для применения мер дисциплинарного воздействия, член СРО обязан в виде отчета в письменной форме с приложением подтверждающих устранение нарушений документов проинформировать СРО посредством отправки через систему ЭДО.

21.2. Контроль за соблюдением сроков, установленных решениями о применении мер, возлагается на уполномоченное приказом или иным распорядительным документом директора СРО лицо.

21.3. Контроль исполнения решений Дисциплинарной комиссии обеспечивается лицами, проводившими проверку и/или лицами, подавшими в Дисциплинарную комиссию информацию о факте дисциплинарного нарушения или, уполномоченным приказом или иным распорядительным документом директора СРО лицом.

### **Статья 22. Порядок исполнения решения о наложении штрафа**

22.1. Штраф подлежит уплате виновным кооперативом на расчетный счет СРО не позднее трех банковских дней с момента получения кооперативом Выписки из протокола Дисциплинарной комиссии<sup>3</sup>.

22.2. Дисциплинарная комиссия с учетом финансового положения кооператива, привлеченного к дисциплинарной ответственности, а также иных, заслуживающих внимания обстоятельств, вправе принять решение об отсрочке уплаты штрафа, но не более трех месяцев со дня вынесения решения о наложении штрафа.

### **Статья 23. Прекращение исполнения решения о наложении дисциплинарного взыскания**

23.1. Дисциплинарная комиссия принимает решение о прекращении исполнения решения о наложении дисциплинарного взыскания в случаях:

- a) Внесения изменений и дополнений в Стандарт, отменяющих дисциплинарную ответственность за соответствующее деяние.
- b) Ликвидации привлеченного к дисциплинарной ответственности кооператива.
- c) Исключения из членов СРО привлеченного к дисциплинарной ответственности кооператива<sup>4</sup>.
- d) Отмены решения Дисциплинарной комиссии.

23.2. Председатель, Заместитель Председателя Дисциплинарной комиссии вправе прекратить возбужденное производство по делу о применении мер до даты заседания Дисциплинарной комиссии в случае, если до заседания Дисциплинарной комиссии членом СРО представлены документы, подтверждающие отсутствие нарушений.

---

<sup>3</sup>При просрочке оплаты штрафа могут взиматься проценты за пользование чужими денежными средствами, предусмотренные п.1 ст. 395 ГК РФ в размере ключевой ставки Банка России, действовавшей в соответствующие периоды просрочки.

<sup>4</sup>Штрафы, наложенные на исключенный кооператив в период его членства в СРО, могут впоследствии истребоваться в судебном порядке.

**Матрица мер воздействия  
за нарушение положений Базовых стандартов**

| № п/п   | Наименование нарушения   | Ссылка на норму | Размер штрафа, руб. (от мин. до макс.) | Характер нарушения | Нарушение совершено впервые (однократно) |                                   |                                   | Нарушение совершено повторно (неоднократно) в течение 12 месяцев |                                    |  |
|---|--|-----------------|--|--------------------|--|-----------------------------------|-----------------------------------|--|------------------------------------|--|
|   |  |                 |  |                    | Общий случай                             | Имеются смягчающие обстоятельства | Имеются отягчающие обстоятельства | Общий случай   | Имеются смягчающие обстоятельства* | Имеются отягчающие обстоятельства        |
| <b>I. Базовый стандарт совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке</b> |  |                 |  |                    |  |                                   |                                   |  |                                    |  |
| 1.  | Несоблюдение условий заключения договоров поручительства и залога  | пункт 2.3       | от 5 000 до 200 000                    | устранимо          | требование                               | требование                        | требование и штраф                | требование и штраф   | требование                         | требование и штраф в большем размере     |
|   |  |                 |  | неустранимо        | предупреждение                           | предупреждение                    | предупреждение и штраф            | предупреждение и штраф   | предупреждение                     | предупреждение и штраф в большем размере |
| 2.  | Несоблюдение требования по оформлению кассовых документов, предусмотренных Указанием Банка России № 3210-У                         | пункт 2.5       | от 5 000 до 200 000                    | устранимо          | требование                               | требование                        | требование и штраф                | требование и штраф   | требование                         | требование и штраф в большем размере     |
| 3.  | Несоблюдение запрета на проведение операций с лицами, не являющимися членами КПК   | пункт 2.6       | от 5 000 до 200 000                    | устранимо          | требование                               | требование                        | требование и штраф                | требование и штраф   | требование                         | требование и штраф в большем размере     |
|   |  |                 |  | неустранимо        | предупреждение                           | предупреждение                    | предупреждение и штраф            | предупреждение и штраф   | предупреждение                     | предупреждение и штраф в большем размере |
| 4.  | Несоблюдение ограничения доли задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается средствами материнского капитала | пункт 4.16      | от 5 000 до 200 000                    | устранимо          | требование                               | требование                        | требование и штраф                | требование и штраф   | требование                         | требование и штраф в большем размере     |
|   |  |                 |  | неустранимо        | предупреждение                           | предупреждение                    | предупреждение и штраф            | предупреждение и штраф   | предупреждение                     | предупреждение и штраф в большем размере |

|     |  |                             |                     |            |                |                |                        |                        |                |  |
|-----|--|-----------------------------|---------------------|------------|----------------|----------------|------------------------|------------------------|----------------|--|
| 5.  | Несоблюдение требований к содержанию договора ипотечного займа   | пункт 4.9                   | от 5 000 до 200 000 | устранимо  | требование     | требование     | требование и штраф     | требование и штраф     | требование     | требование и штраф в большем размере     |
|     |  |                             |                     | неустраимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 6.  | Несоблюдение требования к внутреннему нормативному документу КПК, регламентирующему привлечение личных сбережений членов КПК             | пункты 3.2, 3.3, 3.4 и 3.5  | от 5 000 до 200 000 | устранимо  | требование     | требование     | требование и штраф     | требование и штраф     | требование     | требование и штраф в большем размере     |
|     |  |                             |                     | неустраимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 7.  | Несоблюдение порядка заключения и требования к содержанию договора передачи личных сбережений физических лиц - членов КПК                | пункты 3.6, 3.7, 3.8 и 3.10 | от 5 000 до 200 000 | устранимо  | требование     | требование     | требование и штраф     | требование и штраф     | требование     | требование и штраф в большем размере     |
|     |  |                             |                     | неустраимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 8.  | Несоблюдение требований к порядку выдачи ипотечных займов, на погашение которого предполагается направить средства материнского капитала | пункты 4.10 - 4.12          | от 5 000 до 200 000 | устранимо  | требование     | требование     | требование и штраф     | требование и штраф     | требование     | требование и штраф в большем размере     |
|     |  |                             |                     | неустраимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 9.  | Несоблюдения требований к наличию и содержанию внутренних документов КПК, регламентирующего предоставление ипотечных займов членам КПК   | пункты 4.2 и 4.3            | от 5 000 до 200 000 | устранимо  | требование     | требование     | требование и штраф     | требование и штраф     | требование     | требование и штраф в большем размере     |
|     |  |                             |                     | неустраимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 10. | Несоблюдение условий и порядка совершения операций по выдаче ипотечных займов  | пункты 4.6, 5.6 и 5.7       | от 5 000 до 200 000 | устранимо  | требование     | требование     | требование и штраф     | требование и штраф     | требование     | требование и штраф в большем размере     |
|     |  |                             |                     | неустраимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |

|     |  |                        |                     |             |                |                |                        |                        |                |  |
|-----|--|------------------------|---------------------|-------------|----------------|----------------|------------------------|------------------------|----------------|--|
| 11. | Несоблюдение требования об обязательной оценке платежеспособности члена КПК - созаемщиков и лиц, готовых предоставить поручительство, и к процедуре её проведения  | пункты 5.1 и 5.3       | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф     | требование и штраф     | требование     | требование и штраф в большем размере     |
|     |  |                        |                     | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 12. | Несоблюдение требования к обязательному заключению договора поручительства в качестве обеспечения, несоблюдение порядка заключения и требований к содержанию договоров поручительства в качестве обеспечения | пункты 6.1 и 6.4       | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф     | требование и штраф     | требование     | требование и штраф в большем размере     |
|     |  |                        |                     | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 13. | Несоблюдение требования к обязательному заключению договора залога, несоблюдение порядка заключения и требований к содержанию договоров залога в качестве обеспечения  | пункты 7.1, 7.3 и 7.7. | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф     | требование и штраф     | требование     | требование и штраф в большем размере     |
|     |  |                        |                     | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 14. | Несоблюдение порядка оценки предмета залога  | пункты 8.1 - 8.3       | от 5 000 до 200 000 | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 15. | Иные нарушения Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке   |                        | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф     | требование и штраф     | требование     | требование и штраф в большем размере     |
|     |  |                        |                     | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |

**II. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы**

|    |  |                                   |                     |             |                |                |  |  |  |  |
|----|--|-----------------------------------|---------------------|-------------|----------------|----------------|--|--|--|--|
| 1. | Несоблюдение требований по раскрытию информации в местах предоставления финансовых услуг               | часть 1 статьи 3                  | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф                           | требование и штраф в минимальном размере     | требование                               | требование и штраф в большем размере     |
|    |  |                                   |                     | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф                       | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение                           | предупреждение и штраф                   |
| 2. | Несоблюдение принципов предоставления информации рекламного характера                                  | статья 6                          | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф                           | требование и штраф                           | требование                               | требование и штраф в большем размере     |
|    |  |                                   |                     | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф                       | предупреждение и штраф                       | предупреждение                           | предупреждение и штраф в большем размере |
| 3. | Несоблюдение требования по рассмотрению обращений получателей финансовых услуг                         | статьи 13 и 16, часть 3 статьи 15 | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф                           | требование и штраф                           | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф в большем размере     |
|    |  |                                   |                     | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф                       | предупреждение и штраф                       | штраф в минимальном размере              | штраф в большем размере                  |
| 4. | Несоблюдение требования по способу взаимодействия с получателем финансовой услуги, согласованным с ним | часть 1 статьи 7                  | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф в минимальном размере     | требование и штраф в минимальном размере     | требование                               | требование и штраф                       |
|    |  |                                   |                     | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение                           | предупреждение и штраф                   |

|    |   |                   |                     |            |                |                |  |  |  |                                      |
|----|---|-------------------|---------------------|------------|----------------|----------------|--|--|--|--------------------------------------|
| 5. | Несоблюдение обязанности проинформировать получателя финансовой услуги о факте возникновения просроченной задолженности по договору займа в течение 7 календарных дней с даты возникновения | статья 8          | от 5 000 до 200 000 | устранимо  | требование     | требование     | требование и штраф                           | требование и штраф                           | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф в большем размере |
|    |   |                   |                     | неустраимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф                       | предупреждение и штраф                       | штраф в минимальном размере              | штраф в большем размере              |
| 6. | Несоблюдение требований к работникам КПК, осуществляющим непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, в том числе обязанности проводить регулярное обучение             | статья 12         | от 5 000 до 200 000 | устранимо  | требование     | требование     | требование и минимальном размере             | требование и штраф в минимальном размере     | требование                               | требование и штраф                   |
|    |   |                   |                     | неустраимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение                           | предупреждение и штраф               |
| 7. | Несоблюдение требования по регистрации поступившего обращения получателя финансовой услуги в "Журнале регистрации обращений"  | часть 3 статьи 5  | от 5 000 до 200 000 | устранимо  | требование     | требование     | требование и штраф в минимальном размере     | требование и штраф в минимальном размере     | требование                               | требование и штраф                   |
|    |   |                   |                     | неустраимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение                           | предупреждение и штраф               |
| 8. | Несоблюдение требования по информированию о требованиях и рекомендациях к содержанию обращения  | часть 6 статьи 14 | от 5 000 до 200 000 | устранимо  | требование     | требование     | требование и штраф в минимальном размере     | требование и штраф                           | требование                               | требование и штраф в большем размере |
|    |   |                   |                     | неустраимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф                       | предупреждение                           | предупреждение и штраф               |

|     |   |                  |                     |             |                |                |  |  |  |  |
|-----|---|------------------|---------------------|-------------|----------------|----------------|--|--|--|--|
| 9.  | Несоблюдение требований к официальному сайту КПК  | часть 3 статьи 2 | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф в минимальном размере | требование и штраф                           | требование                                   | требование и штраф в большем размере     |
| 10. | Несоблюдение обязанности рассмотреть заявление о реструктуризации задолженности по договору займа и подтверждающие документы  | статья 9         | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф                       | требование и штраф в минимальном размере     | требование                                   | требование и штраф в большем размере     |
|     |   |                  |                     | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф                   | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение                               | предупреждение и штраф в большем размере |
| 11. | Несоблюдение обязанности предоставить получателю финансовой услуги документы по договору займа  | часть 1 статьи 5 | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф                       | требование и штраф                           | требование и штраф в минимальном размере     | требование и штраф в большем размере     |
|     |   |                  |                     | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф                   | предупреждение и штраф                       | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в большем размере |
| 12. | Иные нарушения Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы |                  | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф                       | требование и штраф                           | требование и штраф в минимальном размере     | требование и штраф в большем размере     |
|     |   |                  |                     | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф                   | предупреждение и штраф                       | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в большем размере |

### III. Базовый стандарт по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов

|    |   |            |                     |             |                |                |  |  |                |                        |
|----|---|------------|---------------------|-------------|----------------|----------------|--|--|----------------|------------------------|
| 1. | Несоблюдение КПК с активами более 1 млрд. рублей и КПК, имеющие филиалы на территории более двух субъектов Российской Федерации требования о формировании отдельного структурного подразделения, ответственного за управление рисками | пункт 6.9  | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф в минимальном размере     | требование и штраф в минимальном размере     | требование     | требование и штраф     |
|    |   |            |                     | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 2. | Несоблюдение разделения функций (компетенций) между субъектами системы по управлению рисками КПК  | пункт 6.12 | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф в минимальном размере     | требование и штраф в минимальном размере     | требование     | требование и штраф     |
|    |   |            |                     | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 3. | Несоблюдение требований об информировании органов управления и требований к содержанию внутренней отчетности по управлению рисками  | пункт 7.8  | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф в минимальном размере     | требование и штраф в минимальном размере     | требование     | требование и штраф     |
|    |   |            |                     | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение | предупреждение и штраф |

|    |  |                    |                     |             |                |                |  |  |                |                        |
|----|--|--------------------|---------------------|-------------|----------------|----------------|--|--|----------------|------------------------|
| 4. | Несоблюдение требования по обучению работников, вовлеченных в управление рисками               | пункт 5.2          | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф в минимальном размере     | требование и штраф                           | требование     | требование и штраф     |
|    |  |                    |                     | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф                       | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 5. | Несоблюдение требований к организации процесса управления рисками                              | пункты 4.1, 5.1, 6 | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф                           | требование и штраф в минимальном размере     | требование     | требование и штраф     |
|    |  |                    |                     | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф                       | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 6. | Несоблюдение требований к документальной фиксации информации, связанной с управлением рисками  | пункт 3.3          | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф в минимальном размере     | требование и штраф в минимальном размере     | требование     | требование и штраф     |
|    |  |                    |                     | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 7. | Иные нарушения Базового стандарта по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов |                    | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф в минимальном размере     | требование и штраф в минимальном размере     | требование     | требование и штраф     |
|    |  |                    |                     | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение | предупреждение и штраф |

#### IV. Базовый стандарт корпоративного управления кредитного потребительского кооператива

|    |   |             |                     |             |                |                |  |                        |                |  |
|----|---|-------------|---------------------|-------------|----------------|----------------|--|------------------------|----------------|--|
| 1. | Несоблюдение лицами, избранными в состав органов управления КПК обязанности представить в КПК документы, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики, не позднее 45 рабочих дней после избрания | пункт 6.2.8 | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф в минимальном размере     | требование и штраф     | требование     | требование и штраф                       |
|    |   |             |                     | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф                   |
| 2. | Несоблюдение лицами, избранными в органы КПК, требований устава и внутренних нормативных документов КПК   | пункт 2.3.2 | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф в минимальном размере     | требование и штраф     | требование     | требование и штраф в большем размере     |
|    |   |             |                     | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 3. | Несоблюдение органами КПК обязанности по подготовке и представлению общему собранию членов КПК отчетов о своей деятельности   | пункт 2.3.8 | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф в минимальном размере     | требование и штраф     | требование     | требование и штраф в большем размере     |
|    |   |             |                     | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 4. | Несоблюдение порядка избрания органов управления КПК  | пункт 6.2   | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф в минимальном размере     | требование и штраф     | требование     | требование и штраф в большем размере     |
|    |   |             |                     | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |

|     |   |                                   |                     |            |                |                |  |  |  |  |
|-----|---|-----------------------------------|---------------------|------------|----------------|----------------|--|--|--|--|
| 5.  | Несоблюдение порядка проведения заседаний органов управления КПК  | пункты 7.1 и 7.2                  | от 5 000 до 200 000 | неустраимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф                       | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение                               | предупреждение и штраф в большем размере |
| 6.  | Несоблюдение порядка оформления протокола заседаний органов управления КПК                              | пункты 7.3                        | от 5 000 до 200 000 | неустраимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение                               | предупреждение и штраф                   |
| 7.  | Несоблюдение порядка проведения общего собрания членов КПК, в том числе в форме собрания уполномоченных | пункты 2.3.5, 2.3.6, 5.2.2, 5.7.2 | от 5 000 до 200 000 | неустраимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф                       | предупреждение и штраф                       | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в большем размере |
| 8.  | Несоблюдение КПК принципа общности  | пункты 3.1, 3.3, 3.13             | от 5 000 до 200 000 | устраимо   | требование     | требование     | требование и штраф                           | требование и штраф                           | требование и штраф в минимальном размере     | требование и штраф в большем размере     |
| 9.  | Несоблюдение органами КПК правил при принятии решений   | пункт 4.3                         | от 5 000 до 200 000 | неустраимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф                       | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение                               | предупреждение и штраф в большем размере |
| 10. | Иные нарушения Базового стандарта по корпоративного управления кредитного потребительского кооператива  |                                   | от 5 000 до 200 000 | устраимо   | требование     | требование     | требование и штраф                           | требование и штраф                           | требование и штраф в минимальном размере     | требование и штраф в большем размере     |
|     |   |                                   |                     | неустраимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф                       | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в большем размере     |  |

\* при третьем и последующем совершении однородного нарушения и при наличии смягчающих обстоятельств применяется мера соответствующая общему случаю при совершении нарушения повторно

**Матрица мер воздействия  
за нарушение положений внутренних стандартов и иных внутренних документов**

| № п/п  | Наименование нарушения  | Ссылка на норму | Размер штрафа (от мин. до макс.) | Характер нарушения | Нарушение совершено впервые (однократно) |                                   |  | Нарушение совершено повторно (неоднократно) в течение 12 месяцев |                                    |  |
|--|---|-----------------|----------------------------------|--------------------|--|-----------------------------------|--|--|------------------------------------|--|
|  |   |                 |                                  |                    | Общий случай                             | Имеются смягчающие обстоятельства | Имеются отягчающие обстоятельства            | Общий случай   | Имеются смягчающие обстоятельства* | Имеются отягчающие обстоятельства        |
| <b>I. Внутренние стандарты и иные внутренние документы СРО</b> |   |                 |                                  |                    |  |                                   |  |  |                                    |  |
| 1.   | Несоблюдение сроков представления отчетности (отчетность сдана с нарушением срока)                          |                 | от 5 000 до 200 000              | неустранимо        | предупреждение                           | предупреждение                    | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф   | предупреждение                     | предупреждение и штраф в большем размере |
| 2.   | Несоблюдение порядка представления отчетности (за исключением несоблюдения сроков представления отчетности) |                 | от 5 000 до 200 000              | устранимо          | требование                               | требование                        | требование и штраф в минимальном размере     | требование и штраф в минимальном размере                         | требование                         | требование и штраф                       |
| 3.   | Непредставление отчетности  |                 | от 5 000 до 200 000              | устранимо          | требование                               | требование                        | требование и штраф                           | требование и штраф   | требование                         | требование и штраф в большем размере     |
| 4.   | Несоблюдение порядка уплаты членских взносов (за исключением несоблюдения срока уплаты членских взносов)    |                 | от 5 000 до 200 000              | устранимо          | требование                               | требование                        | требование и штраф в минимальном размере     | требование и штраф в минимальном размере                         | требование                         | требование и штраф                       |
| 5.   | Несоблюдение срока уплаты членских взносов (членские взносы уплачены с нарушением сроков)                   |                 | от 5 000 до 200 000              | неустранимо        | предупреждение                           | предупреждение                    | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф   | предупреждение                     | предупреждение и штраф в большем размере |

|     |   |  |                     |             |                |                |  |  |  |  |
|-----|---|--|---------------------|-------------|----------------|----------------|--|--|--|--|
| 6.  | Неуплата членских взносов   |  | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф                           | требование и штраф                       | требование                                   | требование и штраф в большем размере     |
| 7.  | Несоблюдение порядка уплаты взносов в компенсационный фонд (за исключением несоблюдения сроков уплаты)                            |  | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф в минимальном размере     | требование и штраф в минимальном размере | требование                                   | требование и штраф                       |
| 8.  | Несоблюдение срока уплаты взносов в компенсационный фонд (взносы уплачены с нарушением сроков уплаты)                             |  | от 5 000 до 200 000 | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф                   | предупреждение                               | предупреждение и штраф в большем размере |
| 9.  | Неуплата взносов в компенсационный фонд   |  | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф                           | требование и штраф                       | требование                                   | требование и штраф в большем размере     |
| 10. | Несоблюдение порядка проведения проверок (препятствование проведению)   |  | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф                           | требование и штраф                       | требование                                   | требование и штраф в большем размере     |
|     |   |  |                     | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф                       | предупреждение и штраф                   | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф в большем размере |
| 11. | Несоблюдение порядка предоставления информации по запросу СРО (за исключением несоблюдения сроков предоставления информации)      |  | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф                           | требование и штраф                       | требование                                   | требование и штраф                       |
| 12. | Несоблюдение сроков представления информации по запросу СРО (информация предоставлена с нарушением установленных запросом сроков) |  | от 5 000 до 200 000 | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение и штраф                   | предупреждение                               | предупреждение и штраф в большем размере |

|     |  |  |                     |             |                |                |  |                      |                |  |
|-----|--|--|---------------------|-------------|----------------|----------------|--|----------------------|----------------|--|
| 13. | Непредставление информации по запросу СРО  |  | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф                           | требование и штраф   | требование     | требование и штраф в большем размере     |
| 14. | Невыполнение в установленный срок предъявленного требования (требование исполнено с нарушением уставленного требованием срока) |  | от 5 000 до 200 000 | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |
| 15. | Невыполнение требования СРО  |  | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф                           | требование и штраф   | требование     | требование и штраф в большем размере     |
| 16. | Иные нарушения Внутренних стандартов и внутренних документов СРО   |  | от 5 000 до 200 000 | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф                           | требование и штраф   | требование     | требование и штраф в большем размере     |
|     |  |  |                     | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф в минимальном размере | предупреждение штраф | предупреждение | предупреждение и штраф в большем размере |

\* при третьем и последующем совершении однородного нарушения и при наличии смягчающих обстоятельств применяется мера соответствующая общему случаю при совершении нарушения повторно

**Матрица мер воздействия  
за нарушение норм Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" и  
нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с Законом № 190-ФЗ**

| № п/п   | Наименование нарушения  | Ссылка на норму  | Размер штрафа (от мин. до макс.)   | Характер нарушения | Нарушение совершено впервые (однократно) |                                   |                                   | Нарушение совершено повторно (неоднократно) в течение 12 месяцев |                                    |                                   |
|---|---|------------------|--|--------------------|--|-----------------------------------|-----------------------------------|--|------------------------------------|-----------------------------------|
|   |   |                  |  |                    | Общий случай                             | Имеются смягчающие обстоятельства | Имеются отягчающие обстоятельства | Общий случай   | Имеются смягчающие обстоятельства* | Имеются отягчающие обстоятельства |
| <b>I. Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ "О кредитной кооперации"</b> |   |                  |  |                    |  |                                   |                                   |  |                                    |                                   |
| 1.  | Привлечение денежных средств членом КПК не на основании договоров займа с ЮЛ и не на основании договоров передачи личных сбережений | часть 1 статьи 4 | В соответствии с Указанием Банка России № 5116-У (размеры штрафа указаны в прил. 4)      | устранимо          | требование                               | требование                        | требование и штраф                | требование и штраф   | требование                         | требование и штраф                |
|   |   |                  |  | неустранимо        | предупреждение                           | предупреждение                    | предупреждение и штраф            | предупреждение и штраф   | предупреждение                     | предупреждение и штраф            |
| 2.  | Несоблюдение порядка заключения договоров займа   | часть 2 статьи 4 | В соответствии с Указанием Банка России № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 4 матрицы) | устранимо          | требование                               | требование                        | требование и штраф                | требование и штраф   | требование                         | требование и штраф                |
|   |   |                  |  | неустранимо        | предупреждение                           | предупреждение                    | предупреждение и штраф            | предупреждение и штраф   | предупреждение                     | предупреждение и штраф            |

|    |  |                                       |  |             |                |                |                        |                        |                |                        |
|----|--|---------------------------------------|--|-------------|----------------|----------------|------------------------|------------------------|----------------|------------------------|
| 3. | Несоблюдение порядка проведения общего собрания членов КПК (пайщиков), в том числе в форме собрания уполномоченных, порядка принятия решений общим собранием (полномочий, компетенции и др.) | статьи 18 и 19, части 2 и 3 статьи 17 | В соответствии с Указанием Банка России № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 4 матрицы) | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 4. | Несоблюдение порядка приема в члены КПК  | статья 11                             | В соответствии с Указанием Банка России № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 4 матрицы) | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф     | требование             | требование     | требование и штраф     |
|    |  |                                       |  | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение         | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 5. | Несоблюдение обязанности по ведению реестра членов КПК (пайщиков)  | статья 12                             | В соответствии с Указанием Банка России № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 4 матрицы) | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф     | требование             | требование     | требование и штраф     |

|    |   |                        |  |             |                |                |                        |                        |                |                        |
|----|---|------------------------|--|-------------|----------------|----------------|------------------------|------------------------|----------------|------------------------|
| 6. | Несоблюдение требования по представлению информации, необходимой для формирования кредитных историй членов КПК (пайщиков) хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ "О кредитных историях" | статья 4.1             |  | устранимо   | требование     | требование     | требование             | требование             | требование     | требование             |
| 7. | Несоблюдение КПК ограничений, направленных на обеспечение финансовой устойчивости КПК   | части 1, 3, 6 статьи 6 | В соответствии с Указанием Банка России № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 4 матрицы) | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф     | требование и штраф     | требование     | требование и штраф     |
|    |   |                        |  | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 8. | Несоблюдение ограничения по привлечению денежных средства членов КПК и приему новых членов КПК до вступления в СРО КПК  | часть 5 статьи 35      | В соответствии с Указанием Банка России № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 4 матрицы) | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф |

|     |  |                          |  |             |                |                |                        |                        |                |                              |
|-----|--|--------------------------|--|-------------|----------------|----------------|------------------------|------------------------|----------------|------------------------------|
| 9.  | Несоблюдение порядка назначения (избрания) на должность, освобождение от должности и полномочий единоличного исполнительного органа КПК, уставом КПК, внутренними нормативными документами КПК                             | части 3 и 4 статьи 22    | В соответствии с Указанием Банка России № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 4 матрицы) | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф       |
| 10. | Несоблюдение порядка прекращения членства в КПК - в части выплаты паенакопления (паи) не позднее чем через три месяца со дня подачи заявления о выходе из КПК, либо со дня принятия решения о ликвидации или реорганизации | часть 4 статьи 14        | В соответствии с Указанием № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 4 матрицы)              | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф     | требование и штраф     | требование     | требование и штраф           |
|     |  |                          |  | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф       |
| 11. | Несоблюдение требований по привлечению денежных средств физических лиц - членов КПК  | части 3, 4 и 5 статьи 30 | В соответствии с Указанием № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 4 матрицы)              | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф     | требование и штраф     | требование     | требование и штраф в размере |
|     |  |                          |  | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф       |

|     |   |                   |   |             |                |                |                        |                        |                |                        |
|-----|---|-------------------|---|-------------|----------------|----------------|------------------------|------------------------|----------------|------------------------|
| 12. | Несоблюдение требования об обязательном согласии контрольно-ревизионного органа КПК при предоставлении займа лицам, участвующим в органах КПК | часть 7 статьи 23 | В соответствии с Указанием № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 4 матрицы) | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 13. | Несоблюдение требований к содержанию устава КПК   | статья 8          | В соответствии с Указанием № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 4 матрицы) | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф     | требование и штраф     | требование     | требование и штраф     |
|     |   |                   |   | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 14. | Несоблюдение требований к правлению КПК (его членам, срокам полномочий, компетенции и др.)  | статья 21         | В соответствии с Указанием № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 4 матрицы) | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф     | требование и штраф     | требование     | требование и штраф     |
|     |   |                   |   | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 15. | Несоблюдение требования о порядке совершения сделки с заинтересованностью   | часть 4 статьи 16 | В соответствии с Указанием № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 4 матрицы) | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф     | требование и штраф     | требование     | требование и штраф     |
|     |   |                   |   | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф |

|     |  |                                   |   |             |                |                |                        |                        |                |                        |
|-----|--|-----------------------------------|---|-------------|----------------|----------------|------------------------|------------------------|----------------|------------------------|
| 16. | Несоблюдение требований к контрольно-ревизионному органу КПК   | части 1, 2, 3, 8, 9, 10 статьи 23 | В соответствии с Указанием № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 4 матрицы) | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф     | требование и штраф     | требование     | требование и штраф     |
|     |  |                                   |   | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 17. | Несоблюдение требования по созданию комитета по займам для КПК с количеством членов КПК более 1000 или порядка осуществления им полномочий | статья 24                         | В соответствии с Указанием № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 4 матрицы) | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф     | требование и штраф     | требование     | требование и штраф     |
|     |  |                                   |   | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 18. | Несоблюдение требований к порядку формирования имущества КПК   | статья 25                         | В соответствии с Указанием № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 4 матрицы) | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф     | требование и штраф     | требование     | требование и штраф     |
|     |  |                                   |   | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение и штраф |

|     |  |                       |   |             |                |                |                        |                |                |                        |
|-----|--|-----------------------|---|-------------|----------------|----------------|------------------------|----------------|----------------|------------------------|
| 19. | Неисполнение обязанности КПК перед кредитором по досрочному исполнению обязательств при реорганизации  | часть 9 статьи 9      | В соответствии с Указанием № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 4 матрицы) | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф     | требование     | требование     | требование и штраф     |
| 20. | Несоблюдение обязанности по ведению бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности и по проведению обязательного аудита в соответствии с законодательством Российской Федерации | части 1 и 2 статьи 28 | В соответствии с Указанием № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 4 матрицы) | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф     | требование     | требование     | требование и штраф     |
|     |  |                       |   | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф | предупреждение | предупреждение | предупреждение и штраф |
| 21. | Иные нарушения Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ "О кредитной кооперации"   |                       | В соответствии с Указанием № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 4 матрицы) | устранимо   | требование     | требование     | требование и штраф     | требование     | требование     | требование и штраф     |



|    |   |   |   |           |            |            |                    |            |            |                    |
|----|---|---|---|-----------|------------|------------|--------------------|------------|------------|--------------------|
| 3. | Несоблюдение КПК порядка расчета финансовых нормативов, установленных Указанием Банка России № 3916-У   | Указание Банка России № 3916-У  | В соответствии с Указанием № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 4 матрицы) | устранимо | требование | требование | требование и штраф | требование | требование | требование и штраф |
| 4. | Несоблюдение КПК порядка составления отчетности, представляемой в Банк России в соответствии с Указанием Банка России № 5722-У (начиная с отчетности за I полугодие 2021) | Указание Банка России № 5722-У (начиная с отчетности за I полугодие 2021) |   | устранимо | требование | требование | требование         | требование | требование | требование         |
| 5. | Несоблюдение порядка размещения средств резервного  |   |   | устранимо | требование | требование | требование         | требование | требование | требование         |

|    |  |  |  |             |                |                |                           |                |                |                           |
|----|--|--|--|-------------|----------------|----------------|---------------------------|----------------|----------------|---------------------------|
|    | фонда КПК,<br>установленного<br>Указанием Банка<br>России № 3805-У                                       |  |  | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение            | предупреждение | предупреждение | предупреждение            |
| 6. | Иные нарушения<br>нормативных актов<br>Банка России,<br>принятые в<br>соответствии с<br>Законом № 190-ФЗ |  | В<br>соответствии<br>с Указанием<br>№ 5116-У<br>(размеры<br>штрафа<br>указаны в п. 4<br>матрицы) | устранимо   | требование     | требование     | требование и<br>штраф     | требование     | требование     | требование и<br>штраф     |
|    |  |  |  | неустранимо | предупреждение | предупреждение | предупреждение<br>и штраф | предупреждение | предупреждение | предупреждение<br>и штраф |

\* при третьем и последующем совершении однородного нарушения и при наличии смягчающих обстоятельств применяется мера, соответствующая общему случаю при совершении нарушения повторно

**Матрица мер воздействия  
штрафы для КПК, общее число членов (пайщиков) которых не превышает  
три тысячи физических и (или) юридических лиц, за исключением кредитных кооперативов, размер активов  
которых превышает определенное нормативным актом Банка России значение\***

|  | <b>Нарушение совершено впервые</b>              | <b>Нарушение повлекшее<br/>нарушение прав потребителей</b> | <b>Повторное нарушение<br/>(в течение года)</b> |
|--|---|--|---|
| КПК, созданные в квартале, в котором СРО было выявлено нарушение | <b>5 000 руб.</b>                               | <b>10 000 руб.</b>   | <b>10 000 руб.</b>                              |
| КПК с суммой задолженности**<br>до 10 млн. руб                   |   |  |   |
| КПК с суммой задолженности<br>от 10 до 200 млн. руб              | <b>0,05%***</b><br>от общей суммы задолженности | <b>0,1%***</b><br>от общей суммы задолженности             | <b>0,1%***</b><br>от общей суммы задолженности  |
| КПК с суммой задолженности<br>от 200 млн. руб.                   | <b>100 000 руб.</b>                             | <b>200 000 руб.</b>  | <b>200 000 руб.</b>                             |

\* согласно Указанию Банка России от 04.04.2019 № 5116-У "О требованиях к мерам (включая размеры штрафов), применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные потребительские кооперативы (сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы), в отношении своих членов"

\*\* общая сумма задолженности физических и юридических лиц перед КПК по выданным займам (по основному долгу) на последнее число квартала, предшествующего кварталу, в котором СРО выявлено нарушение требований (далее - общая сумма задолженности)

\*\*\* в случае применения размера штрафа в виде процента от дебиторской задолженности, сумма штрафа округляется до целых рублей.