

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета Ассоциации
Саморегулируемая организация
«Национальное объединение кредитных кооперативов»
Протокол №18 от 21.08.2026 г.

Внутренний стандарт

Порядок формирования компенсационного фонда и осуществления выплат из
компенсационного фонда Ассоциации Саморегулируемая организация
«Национальное объединение кредитных кооперативов»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Внутренний стандарт «Порядок осуществления выплат из компенсационного фонда Ассоциации Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов» (именуемый в дальнейшем - «Стандарт») разработан и утвержден в соответствии с требованиями Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Указания Банка России от 07.11.2024 г. N 6936-У «О принятии саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные потребительские кооперативы, решения о компенсационных выплатах» и Устава Ассоциации Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов» (именуемой в дальнейшем - саморегулируемая организация, СРО).

1.2. Стандарт регулирует отношения между саморегулируемой организацией и кредитными потребительскими кооперативами, в части осуществления компенсационных выплат, и является обязательным для исполнения саморегулируемой организацией и кредитными потребительскими кооперативами, являющимися ее членами, а также кредитными потребительскими кооперативами, прекратившими членство в СРО, в течение одного года со дня прекращения членства кредитным кооперативом в СРО, если такой кредитный потребительский кооператив в течение указанного срока не являлся членом другой саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы.

1.3. Порядок формирования компенсационного фонда, в том числе порядок внесения взносов в компенсационный фонд, устанавливается Уставом саморегулируемой организации и настоящим Стандартом.

1.4. Контроль за соблюдением кредитными потребительскими кооперативами саморегулируемой организации Стандарта осуществляет постоянно действующий коллегиальный орган управления – Совет саморегулируемой организации.

2. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА

2.1. Компенсационный фонд СРО формируется с целью обеспечения дополнительной, к ответственности кредитного потребительского кооператива, имущественной ответственности по его обязательствам перед пайщиками.

Члены СРО обязаны вносить взносы в компенсационный фонд СРО в порядке, установленном законодательством, 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 иными внутренними документами СРО.

В целях обеспечения имущественной ответственности членов СРО по их обязательствам перед членами кредитного кооператива (пайщиками) СРО вправе предъявлять к кредитным кооперативам, привлекающим денежные средства своих членов - физических лиц, требования о страховании риска ответственности кредитных кооперативов за нарушение договоров передачи личных сбережений.

2.2. Размер ежегодного взноса в Компенсационный фонд устанавливается для членов СРО в размере 0,2% (ноль целых две десятых процента) среднегодовой величины активов кредитного кооператива, рассчитываемых по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности. Сумма обязательного взноса в компенсационный фонд за отчетный год рассчитывается членом СРО самостоятельно в соответствии с положениями Устава, внутренних документов СРО.

Обязательный ежегодный взнос в компенсационный фонд за отчетный год оплачивается членом СРО не позднее 31 августа года, следующего за отчетным годом.

2.3. Взнос в компенсационный фонд рассчитывается для оплаты членом СРО с месяца, следующего за месяцем вступления в СРО за весь период фактического членства до месяца принятия решения Совета СРО об исключении кооператива из реестра членов СРО. При этом

взносы, излишне уплаченные кооперативом, не возвращаются, а подлежат зачислению в компенсационный фонд СРО.

2.4. В целях оптимизации нагрузки по оплате взносов в компенсационный фонд, член СРО может оплачивать их авансом ежемесячно (ежеквартально), либо с произвольной периодичностью, таким образом, чтобы обязанность по внесению взноса в компенсационный фонд за отчетный год была исполнена не позднее 31 августа текущего года.

Если в результате корректировки показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующие периоды, среднегодовая величина активов кооператива повысится по сравнению с ранее представленными отчетными показателями, - взнос в компенсационный фонд подлежит перерасчету в течение 5 рабочих дней с даты получения уточненных данных. Доначисление и оплата недостающей суммы осуществляется в течение месяца после определения уточненной величины взноса в компенсационный фонд.

Если в результате корректировки показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующие периоды среднегодовая величина активов кооператива снизится по сравнению с ранее представленными отчетными показателями, он направляет заявление в Совет о пересчете размера взносов в компенсационный фонд. По решению Совета, взнос в компенсационный фонд подлежит перерасчету по уточненным данным в течение 5 рабочих дней. Уплаченные ранее суммы засчитываются в качестве авансовых платежей по взносам в компенсационный фонд.

2.5. Обязанность кооператива – члена СРО по оплате взносов в компенсационный фонд прекращается, если общая сумма внесенных им взносов в компенсационный фонд составит 5 % от величины его активов.

2.6. Если в последующие периоды, после достижения указанного порога, член СРО увеличит величину своих активов, он должен будет дополнительно внести взносы в компенсационный фонд, поддерживая их общую сумму на уровне 5 % от величины своих активов.

2.7. При прекращении членства все расчеты с таким кредитным кооперативом проводятся в пределах трехмесячного срока после прекращения его членства в СРО. По истечении этого срока непогашенная задолженность кредитного кооператива может быть истребована СРО в судебном порядке.

2.8. Взносы в Компенсационный фонд СРО, уплаченные членами СРО в период их членства (в том числе авансовые платежи), при прекращении членства возврату не подлежат.

3. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О КОМПЕНСАЦИОННОЙ ВЫПЛАТЕ.

3.1. Под компенсационной выплатой понимается выплата, осуществляемая саморегулируемой организацией из компенсационного фонда в адрес кредитного кооператива, являющегося на дату выплаты членом саморегулируемой организации, а также кредитного кооператива, прекратившего членство в СРО, в течение одного года со дня прекращения членства в саморегулируемой организации при условии, если кредитный кооператив в течение указанного срока не являлся членом другой саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, при недостаточности у него собственного имущества для выполнения его обязательств перед членами (пайщиками).

При этом под недостаточностью собственного имущества кредитного кооператива для выполнения его обязательств перед членами (пайщиками) понимается превышение суммы обязательств кредитного кооператива над стоимостью активов (имущества) кредитного кооператива, способных погасить эти обязательства. В данном случае стоимость активов кредитного потребительского кооператива, способных погасить его обязательства, оценивается с учётом требований Указания Банка России от 30.09.2024 N 6875-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам».

3.2. Решение о компенсационной выплате из компенсационного фонда принимается на основании представленной кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию информации:

- информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета кредитного кооператива, подтверждающая недостаточность собственного имущества кредитного кооператива для выполнения его обязательств перед членами (пайщиками) на дату ее представления;
- информации о причинах возникновения недостаточности собственного имущества кредитного кооператива для выполнения его обязательств перед членами (пайщиками);
- информации о размере средств, необходимых для выполнения обязательств кредитного кооператива перед членами (пайщиками) на дату ее представления;
- информации о применении мер по восстановлению платежеспособности кредитного кооператива на дату ее представления (при наличии);
- иная информация, если обязанность ее представления в саморегулируемую организацию установлена базовыми и внутренними стандартами саморегулируемой организации в соответствии с частью 7 статьи 40 Федерального закона от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации".

3.3. Информация, указанная в п. 3.2 настоящего Стандарта, подтверждается следующими документами:

- бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитного кооператива за год, предшествующий дате подачи требования о выплате из компенсационного фонда;
- данные бухгалтерского учета в форме оборотно-сальдовой ведомости, сформированной за последние 6 месяцев, предшествующие дате подачи требования о выплате из компенсационного фонда;
- реестр требований (неисполненных обязательств кредитного кооператива в сумме основного долга по договорам займа и передачи личных сбережений) членов кредитного кооператива;
- данные бухгалтерского учета в форме оборотно-сальдовой ведомости, сформированной на дату составления требования о выплате из компенсационного фонда для подтверждения сумм реестра требований (неисполненных обязательств кредитного кооператива в сумме основного долга по договорам займа и передачи личных сбережений) членов кредитного кооператива;
- информацию о дебиторской и кредиторской задолженности (с обозначением отнесения к счетам бухгалтерского учета) с истекшим сроком давности с указанием даты возникновения требований или обязательств;
- документы, подтверждающие осуществление кредитным кооперативом мер, направленных на покрытие убытка по итогам года, предшествующего дате подачи требования о выплате из компенсационного фонда (в случае, если ранее указанная информация не направлялась кредитным кооперативом в СРО);
- план восстановления платежеспособности кредитного кооператива и отчет о его исполнении (частичном исполнении, невозможности исполнения);
- заключение органа кредитного кооператива о проверке финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива и выводах о причинах, приведших к недостаточности имущества кредитного кооператива для исполнения обязательств перед членами (пайщиками) кредитного кооператива;
- справки (уведомления) кредитных организаций, в которых открыты расчетные счета кредитного кооператива, о наличии/отсутствии картотеки на расчетном счете (список неисполненных платежных документов), о наличии/отсутствии ареста расчетного счета, наложенного службой судебных приставов, на дату представления информации, но не более чем за 2 дня, предшествующих дате представления информации.

3.4. Для принятия решения о компенсационной выплате саморегулируемая организация на основании имеющейся у нее информации, включая информацию, представленную кредитным кооперативом, устанавливает недостаточность собственного имущества кредитного кооператива для выполнения его обязательств перед членами (пайщиками) на дату представления кредитным кооперативом информации, указанной в п.3.2, 3.3 настоящего Стандарта.

При установлении недостаточности собственного имущества кредитного кооператива для выполнения его обязательств перед пайщиками на дату представления кредитным кооперативом информации, указанной в п.3.2, 3.3, решение о компенсационной выплате и её размере принимает Совет саморегулируемой организации и оформляется протоколом заседания Совета саморегулируемой организации. Решение о компенсационной выплате из компенсационного фонда (отказе в компенсационной выплате), принимается в течение 30 календарных дней со дня поступления в Совет саморегулируемой организации информации от кредитного кооператива.

3.5. Информация и документы, предоставляемые в саморегулируемую организацию для принятия решения о компенсационных выплатах, должны быть подписаны уполномоченным лицом и заверены печатью кредитного кооператива. В случае наличия в документах более одного листа – каждый из документов должен быть сшит, пронумерован, подписан уполномоченным лицом и заверен печатью кредитного кооператива. В случае подачи информации и документов, предусмотренных п. 3.2, 3.3 настоящего Стандарта в саморегулируемую организацию в электронном виде, каждый из документов должен быть подписан усиленной квалифицированной электронной цифровой подписью уполномоченного лица.

3.6. Саморегулируемая организация при рассмотрении информации и изучении документов вправе направлять в кредитный кооператив запросы о предоставлении дополнительных сведений и документов.

3.7. Основаниями для отказа в компенсационной выплате могут являться:

- непредставление или неполное предоставление документов и информации, определенных п.3.2, 3.3, настоящего Стандарта;
- представление документов и информации, оформленных не в соответствии с п.3.5 настоящего Стандарта;
- отсутствие оснований для компенсационной выплаты, определенных п. 3.1. настоящего Стандарта.

3.8. Для расчета суммы компенсационной выплаты директор саморегулируемой организации предоставляет в Совет информацию о величине и составе компенсационного фонда на дату принятия решения о выплате, а также справку о внесенных кредитным кооперативом взносов в компенсационный фонд, наличию (отсутствию) задолженности по перечислению взносов на формирование компенсационного фонда.

3.9. Компенсационная выплата из компенсационного фонда в отношении одного кредитного кооператива не может превышать 5 процентов средств компенсационного фонда на дату принятия решения об указанной выплате.

3.10. В случае, если кредитный кооператив имеет задолженность по внесению взносов в компенсационный фонд саморегулируемой организации, Совет саморегулируемой организации вправе принять решение об уменьшении размера компенсационной выплаты, на сумму задолженности по взносам в компенсационный фонд.

4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОМПЕНСАЦИОННОЙ ВЫПЛАТЫ.

4.1. Компенсационная выплата осуществляется согласно принятому Советом решению и производится путем перечисления денежных средств на расчетный счет кредитного кооператива в течение 20 рабочих дней с даты принятия Советом соответствующего решения.

4.2. Компенсационная выплата из компенсационного фонда саморегулируемой организации является для кредитного кооператива целевыми средствами, целевое использование которых определено частью 7 статьи 40 Федерального закона «О кредитной кооперации». Не допускается использование компенсационной выплаты на цели, не связанные с исполнением обязательств кредитного кооператива перед членами кредитного кооператива (пайщиками), внесенными в реестр требований, по которому Советом было принято решение о компенсационной выплате.

4.3. Кредитный кооператив, в отношении которого произведена компенсационная выплата, обязан предоставить отчет о целевом использовании компенсационных выплат в срок не позднее одного месяца с даты получения компенсационной выплаты. К отчету о целевом использовании прилагаются копии платежных документов о перечислении (выплате) денежных средств членам кредитного кооператива в счет погашения обязательств кредитного кооператива перед этими членами и регистры бухгалтерского учета, подтверждающие финансовое состояние кредитного кооператива после использования компенсационной выплаты.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Если отдельные пункты настоящего Стандарта вступают в противоречие с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Уставом Ассоциации СРО «НОКК», эти пункты утрачивают силу и в части регулируемых этими пунктами вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства РФ или Устава Ассоциации СРО «НОКК» до момента внесения соответствующих изменений в настоящий Стандарт.

5.2. Настоящий Стандарт вступает в силу со дня следующего за днём утверждения Советом Ассоциации СРО «НОКК».