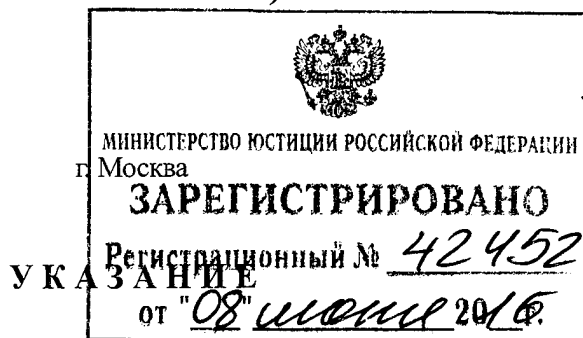




**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 30 » мая 2016 г.

№ 4027-У



О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требований к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций

Настоящее Указание на основании части 2 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4349) устанавливает перечень обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка (далее – саморегулируемые организации), объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требования к их содержанию, а также перечень операций (содержание видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций.

Глава 1. Перечень обязательных для разработки саморегулируемыми организациями базовых стандартов

1.1. Саморегулируемые организации, объединяющие микрофинансовые организации, должны разработать базовые стандарты:

по управлению рисками;
совершения операций на финансовом рынке.

1.2. Саморегулируемые организации, объединяющие кредитные потребительские кооперативы, должны разработать базовые стандарты:

по управлению рисками;
корпоративного управления;
совершения операций на финансовом рынке.

Глава 2. Перечень операций на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций

2.1. Базовые стандарты совершения операций на финансовом рынке разрабатываются в соответствии со следующим перечнем операций (содержанием видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации, в отношении микрофинансовых организаций:

привлечение денежных средств физических лиц;
выдача микрозаймов.

2.2. Базовые стандарты совершения операций на финансовом рынке разрабатываются в соответствии со следующим перечнем операций (содержанием видов деятельности) на финансовом рынке,

подлежащих стандартизации, в отношении кредитных потребительских кооперативов:

привлечение денежных средств физических лиц – членов кредитного кооператива (пайщиков) на основании договора передачи личных сбережений;

выдача ипотечных займов (в том числе с их возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала);

заключение договоров поручительства и залога.

Глава 3. Требования к содержанию базовых стандартов

3.1. Базовый стандарт по управлению рисками, разрабатываемый саморегулируемыми организациями, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, должен содержать следующие положения.

3.1.1. Положения, определяющие цели и задачи системы управления рисками финансовой организации, а также совокупность приемов и методов, позволяющих финансовой организации с определенной точностью прогнозировать возникновение рисков и принимать меры, направленные на минимизацию их последствий.

3.1.2. Положения, устанавливающие принципы и подходы к организации системы управления рисками, включающей идентификацию, мониторинг рисков и управление рисками, в том числе требования по реализации следующих принципов:

непрерывности процесса управления рисками;

эффективности (достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств) процесса управления рисками;

соответствия системы управления рисками виду деятельности финансовой организации, характеру и объемам совершаемых операций; обеспечения своевременного доведения информации, касающейся системы управления рисками, до сведения органов управления финансовой организации.

3.1.3. Перечень основных рисков, подлежащих управлению, а также отражающих специфику деятельности финансовой организации.

3.1.4. Положения, определяющие систему разделения полномочий, функционал и внутренние процедуры финансовой организации в сфере управления рисками.

3.2. Базовый стандарт корпоративного управления, разрабатываемый саморегулируемыми организациями, объединяющими кредитные потребительские кооперативы, должен содержать следующие положения.

3.2.1. Положения, определяющие принципы корпоративного управления кредитным потребительским кооперативом, в частности:

принцип управления в интересах членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков);

принцип соблюдения равенства условий для членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков) при осуществлении ими своих прав.

3.2.2. Положения, определяющие механизмы реализации принципов, указанных в подпункте 3.2.1 настоящего пункта.

3.2.3. Принципы членства в кредитном потребительском кооперативе, на основании которых могут создаваться и осуществлять деятельность кредитные потребительские кооперативы, в том числе:

территориальный принцип;

профессиональный принцип.

3.2.4. Положения, устанавливающие правила и процедуры принятия решений органами управления кредитного потребительского кооператива.

3.2.5. Положения, устанавливающие требования к корпоративным процедурам, в том числе к порядку проведения общего собрания членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных, к порядку избрания органов управления, порядку подготовки и проведения собраний (заседаний) органов управления.

3.3. Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке, разрабатываемый саморегулируемыми организациями, объединяющими микрофинансовые организации, должен содержать следующие положения.

3.3.1. Перечень операций (содержание видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации, установленный в пункте 2.1. настоящего Указания.

3.3.2. Положения, определяющие условия совершения операций на финансовом рынке.

3.3.3. Положения, определяющие порядок совершения операций на финансовом рынке.

3.3.4. Положения, определяющие требования к содержанию договоров по привлечению денежных средств физических лиц.

3.3.5. Положения, определяющие процедуры оценки платежеспособности получателя услуги.

3.4. Требование подпункта 3.3.5 пункта 3.3 настоящего Указания применяется к операции на финансовом рынке, подлежащей стандартизации, предусмотренной абзацем третьим пункта 2.1 настоящего Указания.

3.5. Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке, разрабатываемый саморегулируемыми организациями, объединяющими кредитные потребительские кооперативы, должен содержать следующие положения.

3.5.1. Перечень операций (содержание видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации, установленный в пункте 2.2 настоящего Указания.

3.5.2. Положения, определяющие условия совершения операций на финансовом рынке.

3.5.3. Положения, определяющие порядок совершения операций на финансовом рынке.

3.5.4. Положения, определяющие требования к содержанию договоров, в соответствии с которыми совершаются операции на финансовом рынке.

3.5.5. Положения, определяющие процедуры оценки платежеспособности члена кредитного потребительского кооператива (пайщика).

3.5.6. Требования к процедуре оценки предмета залога, которым обеспечивается возврат займа членом кредитного потребительского кооператива (пайщиком).

3.6. Требование подпункта 3.5.5 пункта 3.5 настоящего Указания применяется к операциям на финансовом рынке, подлежащим стандартизации, предусмотренным абзацами третьим и четвертым пункта 2.2 настоящего Указания.

3.7. Требование подпункта 3.5.6 пункта 3.5 настоящего Указания применяются к операции на финансовом рынке, подлежащей стандартизации, предусмотренной абзацем четвертым пункта 2.2 настоящего Указания.

Глава 4. **Заключительные положения**

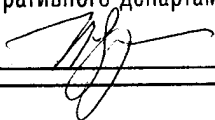
4.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

КОПИЯ ВЕРНА
эксперт I категории
отдела кодификации нормативных актов
Управления систематизации документов
Административного департамента Банка России



Н.С. Ермилова