



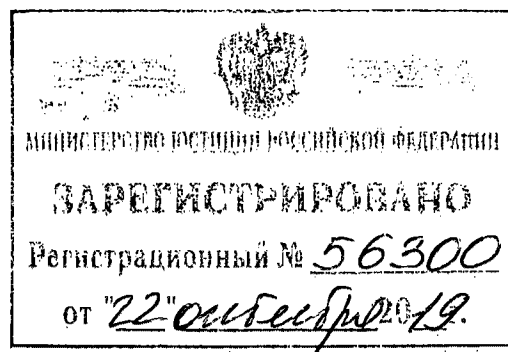
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

У К А З А Н И Е

« 4 » апреля 2019 г.

№ 5116-У

г. Москва



**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**

Настоящее Указание на основании пункта 1 части 6 статьи 35 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; 2013, № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5640; № 51, ст. 6683, ст. 6695; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 27, ст. 4225) (далее – Федеральный закон «О кредитной кооперации»), подпункта 1 пункта 5 статьи 40³ Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной

кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 50, ст. 4870; 1997, № 10, ст. 1120; 1999, № 8, ст. 973; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 160, ст. 167; № 24, ст. 2248; 2006, № 45, ст. 4635; № 52, ст. 5497; 2007, № 27, ст. 3213; 2008, № 49, ст. 5748; 2009, № 29, ст. 3642; 2011, № 27, ст. 3880; № 49, ст. 7061; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 45, ст. 6154; 2015, № 17, ст. 2474; № 48, ст. 6724; 2016, № 27, ст. 4225; 2017, № 31, ст. 4766; 2018, № 18, ст. 2560; № 32, ст. 5115) (далее – Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации») устанавливает требования:

к мерам (включая размеры штрафов), применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные потребительские кооперативы (далее – саморегулируемая организация КПК), за несоблюдение кредитными потребительскими кооперативами, общее число членов (пайщиков) которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, требований, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, и установленным внутренним стандартом саморегулируемой организации КПК;

к мерам (включая размеры штрафов), применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (далее – саморегулируемая организация СКПК), за несоблюдение сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, общее число членов и ассоциированных членов которых не превышает три тысячи физических лиц и (или) юридических лиц, требований, установленных Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами

Банка России, и установленным внутренним стандартом саморегулируемой организации СКПК.

1. Меры, применяемые саморегулируемой организацией КПК (саморегулируемой организацией СКПК) к кредитным потребительским кооперативам, число членов (пайщиков) которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц (далее – КПК) (сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам, общее число членов и ассоциированных членов которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц (далее – СКПК), за несоблюдение требований, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации» (Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации») и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России (далее – требования), и установленные внутренним стандартом саморегулируемой организации КПК (саморегулируемой организацией СКПК) (далее – меры), должны быть обоснованными и учитывать характер допущенного нарушения требований, в том числе учитывать наличие или отсутствие нарушений прав потребителей финансовых услуг.

2. Меры не должны являться запретом и (или) ограничением на осуществление деятельности КПК (СКПК), предусмотренной Федеральным законом «О кредитной кооперации» (Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации»).

3. При наличии мер за несоблюдение требований, примененных ранее Банком России, меры за это же несоблюдение требований саморегулируемой организацией КПК (саморегулируемой организацией СКПК) не применяются, кроме исключения КПК (СКПК) из членов саморегулируемой организации КПК (саморегулируемой организации СКПК).

4. Размер штрафа должен составлять 0,05 процента от общей суммы задолженности физических и юридических лиц перед КПК (СКПК) по выданным займам (по основному долгу) на последнее число квартала, предшествующего кварталу, в котором саморегулируемой организацией КПК (саморегулируемой организацией СКПК) выявлено нарушение требований (далее – общая сумма задолженности), если иное не установлено пунктом 5 настоящего Указания.

5. Размер штрафа должен составлять 0,1 процента от общей суммы задолженности за нарушение требований, выявленное саморегулируемой организацией КПК (саморегулируемой организацией СКПК) повторно в течение года и (или) повлекшее нарушение прав потребителей.

Размер штрафа для КПК (СКПК), общая сумма задолженности которых составляет менее десяти миллионов рублей, или для КПК (СКПК), созданных в квартале, в котором саморегулируемой организацией КПК (саморегулируемой организацией СКПК) было выявлено нарушение требований, должен составлять пять тысяч рублей, а в случаях, если нарушение требований выявлено саморегулируемой организацией КПК (саморегулируемой организацией СКПК) повторно в течение года и (или) повлекло нарушение прав потребителей, – десять тысяч рублей.

Размер штрафа для КПК (СКПК), общая сумма задолженности которых превышает двести миллионов рублей, должен составлять сто тысяч рублей, а в случаях, если нарушение требований выявлено саморегулируемой организацией КПК (саморегулируемой организацией СКПК) повторно в течение года и (или) повлекло нарушение прав потребителей, – двести тысяч рублей.

6. Штраф не должен применяться при наличии следующих выявленных саморегулируемой организацией КПК (саморегулируемой организацией СКПК) обстоятельств:

направление КПК в саморегулируемую организацию КПК плана восстановления платежеспособности КПК в соответствии с пунктом 2 статьи 189² Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4761, ст. 4767, ст. 4815, ст. 4830; № 48, ст. 7052; 2018, № 1, ст. 54; № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557, ст. 2563, ст. 2576; № 28, ст. 4139; № 32, ст. 5115; № 47, ст. 7140; № 49, ст. 7524; № 52, ст. 8102; № 53, ст. 8404, ст. 8440) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»);

введение финансового оздоровления в СКПК в соответствии со статьей 80 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина