

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

**У К А З А Н И Е**

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2019 г.

№ \_\_\_\_\_ -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), за несоблюдение кредитными потребительскими кооперативами (сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами) Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации») и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России и установленным внутренним стандартом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные потребительские кооперативы (сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы)**

Настоящее Указание на основании пункта 1 части 6 статьи 35 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; 2013, № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5640; № 51, ст. 6683, ст. 6695; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 27, ст. 4225) (далее – Федеральный закон «О кредитной кооперации»), подпункта 1 пункта 5 статьи 40<sup>3</sup> Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной

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

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

1. Размер штрафа для КПК и СКПК должен составлять следующие значения от общей суммы задолженности физических и юридических лиц перед КПК и СКПК по выданным займам (по основному долгу) на последнее

число квартала, предшествующего кварталу, в котором саморегулируемой организацией КПК и саморегулируемой организацией СКПК выявлено нарушение требований, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации», Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России:

0,05 процента, если нарушение выявлено впервые в течение года и не повлекло нарушение прав потребителей;

0,1 процента, если нарушение выявлено повторно в течение года и (или) повлекло нарушение прав потребителей.

2. Размер штрафа для КПК и СКПК, определяемый в соответствии с пунктом 1 настоящего Указания, не должен составлять менее десяти тысяч рублей и более ста тысяч рублей.

3. Меры воздействия должны быть соразмерны характеру, объему и последствиям допущенного нарушения требований, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации», Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

4. Меры воздействия должны содержать мотивированное обоснование их применения, в том числе обстоятельства допущенного нарушения, доказательства, на которых основаны выводы саморегулируемой организации КПК и саморегулируемой организации СКПК об этих обстоятельствах.

5. Меры воздействия не должны содержать запрет или ограничение на осуществление деятельности КПК и СКПК, предусмотренной Федеральным законом «О кредитной кооперации» и Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» соответственно.

6. Меры воздействия не применяются при наличии следующей информации, полученной от КПК и СКПК на заседании органа саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации (далее – орган по рассмотрению дел):

о направлении КПК в саморегулируемую организацию КПК плана восстановления его платежеспособности в соответствии с пунктом 2 статьи 189<sup>2</sup> 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. 4767, ст. 4815, ст. 4830; № 48, ст. 7052; 2018, № 1, ст. 54; № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557, ст. 2563, ст. 2576) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»);

о введении финансового оздоровления в СКПК в соответствии со статьей 80 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

о ранее примененных Банком России мерах в отношении КПК и СКПК за рассматриваемое на заседании органа по рассмотрению дел нарушение указанными КПК и СКПК требований, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации», Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина