

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Общим собранием членов**  
**Некоммерческого партнерства**  
**Саморегулируемая организация кредитных**  
**потребительских кооперативов**  
**«Центральное Кредитное Объединение»**  
**Протокол № 1 от «17» июля 2015 г.**

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Общим собранием членов**  
**Некоммерческого партнерства**  
**Саморегулируемая организация кредитных**  
**потребительских кооперативов**  
**«Центральное Кредитное Объединение»**  
**Протокол № 2 от «13» октября 2014 г.**

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Общим собранием членов**  
**Некоммерческого партнерства**  
**кредитных кооперативов**  
**«Центральное Кредитное Объединение»**  
**Протокол № 1 от «13» июня 2013 г.**

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Советом**  
**Некоммерческого партнерства**  
**кредитных кооперативов**  
**«Центральное Кредитное Объединение»**  
**Протокол № 6 от «22» августа 2011 г.**

# **ПРАВИЛА И СТАНДАРТЫ**

**г. Москва**  
**2015 г.**

## 1. Общие положения

1.1. Правила и стандарты Некоммерческого партнерства Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Центральное Кредитное Объединение» (далее – Партнерство) разработаны в соответствии с Уставом Партнерства.

1.2. Правила и стандарты обязательны для исполнения всеми членами Партнерства.

1.3. Члены Партнерства обязаны исполнять иные Стандарты Партнерства, разработанные в форме отдельного документа.

## 2. Требования к членам Партнерства по соблюдению законодательства Российской Федерации и требований уполномоченного федерального органа исполнительной власти

2.1. Члены Партнерства обязаны руководствоваться в своей деятельности законодательством, регулирующим деятельность кредитных потребительских кооперативов:

- Гражданским кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом № 190-ФЗ от 18 июля 2009 г. «О кредитной кооперации»;
- Федеральным законом № 315-ФЗ от 1 декабря 2007 года «О саморегулируемых организациях»;
- Федеральным законом № 115-ФЗ от 7 августа 2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральным законом № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 г. «О потребительском кредите (займе)».

2.2. Члены Партнерства обязаны руководствоваться в своей деятельности нормативными актами уполномоченного федерального органа исполнительной власти, осуществляющего регулирование в сфере кредитной кооперации.

## 3. Требования к членам Партнерства по формированию и предоставлению отчетности в Партнерство.

3.1. Виды отчетности:

3.1.1. Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива (далее – Отчет о деятельности);

3.1.2. Отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива (далее – Отчет о персональном составе).

3.2. Отчетными периодами предоставления Отчета о деятельности являются:

- первый квартал;
- полугодие;
- девять месяцев календарного года;
- календарный год.

3.3. Сроки предоставления Отчета о деятельности:

- за первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года **не позднее 30 календарных дней** по окончании отчетного периода;
- за календарный год дважды: **не позднее 30 календарных дней** по окончании календарного года и **не позднее 90 календарных дней** по окончании календарного года.

3.4. Содержание Отчета о деятельности:

- 3.4.1. Отчет о деятельности составляется по форме и в порядке, которые установлены в приложении 1 к Указанию Банка России от 5 августа 2014 года № 3356-У.
- 3.4.2. При составлении Отчета о деятельности за первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года заполняются разделы I – VII.
- 3.4.3. При составлении Отчета о деятельности за календарный год, предоставляемого **не позднее 30 календарных** дней по окончании отчетного периода, заполняются разделы I и V и VII.
- 3.4.4. При составлении Отчета о деятельности за календарный год, предоставляемого **не позднее 90 календарных** дней по окончании отчетного периода, заполняются разделы I – VII.
- 3.4.5. К Отчету о деятельности за календарный год, предоставляемого **не позднее 90 календарных** дней по окончании отчетного периода, прилагается электронный документ, содержащий годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность кредитного потребительского кооператива, составленную в соответствии с требованиями законодательства РФ.
- 3.5. Отчетными периодами предоставления Отчета о персональном составе являются:
- календарный год.
- 3.6. Сроки предоставления Отчета о персональном составе:
- **не позднее 15 рабочих дней** по окончании календарного года;
  - **не позднее 15 рабочих дней** после даты изменений сведений о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива.
- 3.7. Содержание Отчета о персональном составе:
- 3.7.1. Отчет о персональном составе составляется по форме и в порядке, которые установлены в Приложении 2 к Указанию Банка России от 5 августа 2014 года № 3356-У.
- 3.7.2. В случае назначения нового единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, член Партнерства обязан предоставить в Партнерство копию выписки из ЕГРЮЛ, заверенной кредитным кооперативом, не позднее 30 дней со дня внесения соответствующей записи в ЕГРЮЛ.
- 3.8. Документы, содержащие отчет о деятельности и (или) отчет о персональном составе (далее при совместном упоминании – отчетность), представляются в Партнерство в форме электронного документа посредством телекоммуникационных каналов связи, в том числе через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» **на Портале отчетности СРО «ЦКО»**.
- 3.9. Дата предоставления отчетности считается дата «Последнего времени записи» отчета на Портале отчетности.**
- 3.10. Член Партнерства, количество членов которого превышает **3 (Три) тысячи** физических и (или) юридических лиц, помимо предоставления Отчетности в Партнерство обязан предоставлять Отчетность в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 5 августа 2014 года № 3356-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности и отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива, количество членов которого превышает 5 тысяч физических и (или) юридических лиц, кредитного потребительского кооператива второго

уровня, а также кредитного потребительского кооператива, не вступившего в члены саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов».

3.11. Члены Партнерства обязаны предоставлять в Партнерство заверенные кредитным кооперативом копии учредительных документов и внутренних нормативных документов, в случае, если в них были внесены изменения. Данные копии предоставляются в Партнерство не позднее 30 дней со дня внесения изменений в вышеуказанные документы.

3.12. Днем представления бумажных документов в Партнерство считается дата отправки почтового отправления с описью вложения или дата фактической передачи документов работнику Партнерства с отметкой в расписке о приеме документов.

#### **4. Финансовые нормативы для Членов Партнерства**

4.1. Члены Партнерства обязаны обеспечивать свою финансовую устойчивость путем соблюдения финансовых нормативов, определённых ч.4 ст.6 №190-ФЗ от 18 июля 2009 г. «О кредитной кооперации», а также дополнительных финансовых нормативов, определённых уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

#### **5. Требования по предотвращению или урегулированию конфликта интересов.**

5.1. Члены Партнерства, лица, входящие в состав органов управления Партнерства, работники Партнерства, действующие на основании трудового или гражданско-правового договора, признаются лицами, заинтересованными в совершении Партнерством тех или иных действий, в том числе сделок с другими организациями или гражданами (далее – заинтересованными лицами).

5.2. Личная заинтересованность в совершении Партнерством тех или иных действий, в том числе, в совершении сделок, влечет за собой конфликт интересов заинтересованных лиц и Партнерства.

5.3. Под личной заинтересованностью понимается материальная или иная заинтересованность, которая влияет или может повлиять на обеспечение прав и законных интересов Партнерства и (или) его членов.

5.4. Под конфликтом интересов понимается ситуация, при которой личная заинтересованность указанных в пункте 5.1 лиц влияет или может повлиять на исполнение ими своих профессиональных обязанностей и (или) влечет за собой возникновение противоречия между такой личной заинтересованностью и законными интересами Партнерства или угрозу возникновения противоречия, которое способно привести к причинению вреда законным интересам Партнерства.

5.5. Заинтересованные лица должны соблюдать интересы Партнерства, прежде всего в отношении целей его деятельности, и не должны использовать возможности, связанные с осуществлением ими своих профессиональных обязанностей, или допускать использование таких возможностей в целях, противоречащих целям деятельности Партнерства.

5.6. В случае, если заинтересованное лицо имеет личную заинтересованность в сделке, стороной в которой является или намеревается быть Партнерство, а также в случае иного противоречия интересов указанного лица и Партнерства в отношении существующей или предполагаемой сделки:

- оно обязано сообщить о своей заинтересованности Совету Партнерства до момента принятия решения о заключении сделки;

- сделка должна быть одобрена Советом Партнерства.

5.7. Сообщение о заинтересованности в совершении сделки направляется через Директора Партнерства, регистрируется в установленном порядке и направляется в Совет для рассмотрения и принятия решения. В случае несоблюдения требований, предъявляемых к соответствующим документам, сообщение может быть возвращено заинтересованному лицу с указанием причин возврата.

5.8. Решение об одобрении (отказе в одобрении) сделки принимается Советом Партнерства в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня регистрации сообщения о сделке.

5.9. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность и которая совершена с нарушением Настоящих Правил и стандартов, может быть признана судом недействительной.

5.10. Заинтересованное лицо несет перед Партнерством ответственность в размере убытков, причиненных Партнерству. Если убытки причинены Партнерству несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед Партнерством является солидарной.

## **6. Требования по соблюдению правил деловой этики.**

6.1. Деловая этика Партнерства составляет систему этических (моральных) норм, которые:

- представляют собой сложившиеся правила профессионального поведения и обычаи делового оборота;
- опираются на имеющиеся в обществе представления о порядочности, добросовестности, справедливости и здравом смысле;
- действуют в сфере отношений как регулируемых, так и нерегулируемых нормами права;
- воздействуют на участников соответствующих отношений путем формирования внутренних регуляторов личности (ценностей, мотивов и установок желательного профессионального поведения);
- обеспечиваются силой общественного (коллективного) воздействия.

6.2. Целью установления правил деловой этики является обеспечение общественного доверия к честности, открытости и профессионализму членов Партнерства, консолидации усилий всех добросовестных участников движения кредитной кооперации по обеспечению высокого качества организации деятельности.

6.3. Правила деловой этики содержат критерии, которые позволяют принять решение о признании деловой и профессиональной деятельности члена Партнерства этичными или неэтичными.

6.4. Члены Партнерства в ходе своей профессиональной деятельности должны руководствоваться следующими основными принципами:

- осуществлять свою деятельность, основываясь на принципах порядочности, разумности и справедливости во взаимоотношениях со всеми участниками рынка и потребителями своих услуг;

- обеспечивать прозрачность своей деятельности, достоверность информации и высокое качество оказываемых услуг, в том числе полное и достоверное информирование потребителей услуг обо всех условиях их предоставления;
- способствовать укреплению основ института собственности, не предпринимать действий, направленных на подрыв его принципов, обеспечивать защиту прав потребителей услуг;
- соблюдать принципы добросовестной конкуренции, основанной на качестве и высоком уровне профессионализма, не допускать необоснованной критики действий других членов Партнерства, других саморегулируемых организаций;
- руководствоваться реальным смыслом законов и иных нормативных правовых актов, избегать толкований, не соответствующих духу законодательства, не использовать формальные процедуры для достижения целей, не совместимых с деловой этикой;
- заботиться о поддержании, как собственной деловой репутации, так и репутации движения кредитной кооперации, избегать участия в распространении напрямую либо через третьих лиц заведомо ложной и непроверенной информации;
- в ситуации конфликта добиваться разрешения споров путем переговоров, стремиться использовать механизмы внесудебного разрешения споров.

6.5. При осуществлении деятельности в составе члена органа управления, член Партнерства (его представитель):

- должен учитывать, что выполнение требований законодательства входит в число моральных ценностей общества. Нарушение правовых норм подлежит осуждению со стороны Партнерства независимо от того, влечет ли данное нарушение применение каких-либо санкций в соответствии с законодательством.
- должен действовать в интересах Партнерства и использовать все возможности для достижения баланса интересов всех участников движения кредитной кооперации;
- должен принимать активное участие в работе органа управления Партнерства, за исключением случая невозможности участия по уважительным причинам;
- отстаивая свою позицию по тому или иному вопросу в органе управления Партнерства, должен быть убежден, что его позиция является законной и обоснованной и иметь достаточные основания для такого убеждения.

6.6. Отношения между членами Партнерства должны основываться на доверии, взаимном уважении и чувстве взаимной ответственности.

## **7. Заключительные положения**

7.1. Контроль за соблюдением членами Партнерства настоящих Правил и стандартов, а так же иных Стандартов Партнерства, возлагается на Контрольный комитет Партнерства.

7.2. Изменения и дополнения в Правила и стандарты Партнерства вносятся на основании решения Совета Партнерства.