

Утвержден решением Совета СРО «ЦКО»

Протокол № 118 от 28.09.2018 г.

Внутренний стандарт

Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации

г. Москва, 2018 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящий Внутренний стандарт «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации» (далее – Стандарт) разработан и утвержден в соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 6 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и Уставом Ассоциации Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Центральное Кредитное Объединение» в качестве внутреннего стандарта и устанавливает требования к членам саморегулируемой организации и регулирует отношения сторон – саморегулируемой организации и ее членов, при выявлении саморегулируемой организацией оснований для применения мер воздействия и при применении саморегулируемой организацией в отношении своих членов мер воздействия за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации.

1.2. Задачами Стандарта являются защита установленного порядка осуществления управления в Партнерстве, требований стандартов и правил Партнерства, а также предупреждение дисциплинарных проступков.

1.3. Стандарт обязателен для исполнения саморегулируемой организацией и всеми членами саморегулируемой организации.

1.4. Контроль за соблюдением настоящего Стандарта осуществляет постоянно действующий коллегиальный орган управления - Совет саморегулируемой организации.

2. Термины и определения, используемые в настоящем Стандарте

2.1. СРО или саморегулируемая организация – Ассоциация Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Центральное Кредитное Объединение».

2.2. Совет саморегулируемой организации – постоянно действующий коллегиальный орган управления саморегулируемой организации.

2.3. Контрольный комитет – специализированный орган, осуществляющий контроль за соблюдением членами саморегулируемой организации требований настоящего Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации.

2.4. Дисциплинарный комитет – специализированный орган саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации.

2.5. Нарушение – деяние члена СРО, повлекшее несоблюдение требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, за которое в соответствии с настоящим Стандартом применяются меры воздействия в отношении члена СРО.

2.6. Мера воздействия – санкция, предусмотренная Уставом саморегулируемой организации, применяемая к члену саморегулируемой организации за нарушение.

2.7. Дело о применении мер – формализованный документ саморегулируемой организации, ведущийся в электронном виде в соответствии с требованиями Стандарта.

2.8. Отказ от проведения проверки – непредставление или несвоевременное представление необходимых для проведения плановой (внеплановой) проверки деятельности члена СРО или осуществления контрольных мероприятий (текущей проверки) по требованию уполномоченных органов и должностных лиц СРО.

3. Система мер воздействия

3.1. Меры воздействия, применяемые в отношении членов саморегулируемой организации:

3.1.1. Предписание с предъявлением требования об обязательном устранении членом СРО выявленных нарушений в установленные сроки;

3.1.2. Предупреждение в письменной форме;

3.1.3. Штраф в размере, установленном настоящим Стандартом и иными внутренними документами СРО;

3.1.4. Исключение из членов саморегулируемой организации.

3.2. Предписание, предупреждение и исключение из членов саморегулируемой организации могут устанавливаться и применяться только в качестве основных дисциплинарных мер воздействия.

3.3. Штраф может устанавливаться и применяться только в виде дополнительной меры дисциплинарного воздействия.

3.4. Предписание – мера дисциплинарного воздействия, выраженная в официальной констатации выявленных нарушений в деятельности члена СРО с указанием срока для их устранения, а также конкретных последствий в случае неисполнения предписания. Предписание устанавливается за впервые совершенные малозначительные дисциплинарные проступки.

3.5. Предупреждение – мера дисциплинарного воздействия, выраженная в официальном порицании члена саморегулируемой организации. Предупреждение применяется за совершение малозначительного нарушения, могущие повлечь за собой более серьезные нарушения в осуществлении деятельности членов СРО, за неоднократное нарушение или за не исполнения мер воздействия, примененных в отношении члена саморегулируемой организации ранее.

3.6. Штраф – денежная мера дисциплинарного воздействия и выражается в рублях. Сумма штрафа устанавливается решением Дисциплинарного комитета в соответствии с настоящим Стандартом.

3.7. Исключение из членов саморегулируемой организации – исключительная мера дисциплинарного воздействия и применяется в случаях грубого и систематического нарушения или не исполнения мер воздействия, примененных в отношении члена саморегулируемой организации ранее в

соответствии с настоящим Стандартом.

3.8. Меры воздействия применяются за допущенные членами саморегулируемой организации нарушения:

3.8.1. Предоставление саморегулируемой организации при вступлении в члены СРО недостоверных сведений влечет исключением из членов саморегулируемой организации.

3.8.2. нарушения требований, предъявляемых к члену саморегулируемой организации и его деятельности, федеральных законов, регулирующих деятельность членов СРО, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и (или) базовых стандартов, влечет предъявление предписания с требованием об обязательном устранении членом СРО выявленных нарушений в установленные сроки.

3.8.2.1. Нарушение совершенное повторно в течение 12 (двенадцати) месяцев, влечет предупреждением и наложение штрафа в размере от 1000 до 20000 рублей.

3.8.2.2. Систематическое нарушение в течение 12 (двенадцати) месяцев, влечет исключением из членов саморегулируемой организации.

3.8.3. нарушения требований, предъявляемых к члену саморегулируемой организации и его деятельности, Уставом саморегулируемой организации, внутренними стандартами и иными внутренними документами, предусмотренными Уставом саморегулируемой организации, влечет предъявление предписания с требованием об обязательном устранении членом СРО выявленных нарушений в установленные сроки.

3.8.3.1. Нарушение совершенное повторно в течение 12 (двенадцати) месяцев, влечет предупреждением и наложение штрафа в размере от 1000 до 10000 рублей.

3.8.3.2. Систематическое нарушение в течение 12 (двенадцати) месяцев, влечет исключение из членов саморегулируемой

организации.

- 3.8.4. Неуплата или оплата не в полном объеме вступительного взноса в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты включения члена саморегулируемой организации в реестр СРО, влечет исключение из членов саморегулируемой организации.
- 3.8.5. Нарушение порядка и сроков уплаты членских взносов влечет предъявление предписания с требованием об обязательном устранении членом СРО выявленного нарушения в установленные сроки.
- 3.8.5.1. Нарушение совершенное повторно в течение 12 (двенадцати) месяцев, влечет предупреждением и наложение штрафа в размере от 1000 до 10000 рублей.
- 3.8.5.2. Неуплата или оплата не в полном объеме членского взноса в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня выставления счета на оплату членского взноса, влечет исключение из членов саморегулируемой организации.
- 3.8.5.3. Систематическое нарушение в течение 12 (двенадцати) месяцев, влечет исключение из членов саморегулируемой организации.
- 3.8.6. Нарушение порядка и сроков уплаты взносов в компенсационный фонд влечет предъявление предписания с требованием об обязательном устранении членом СРО выявленного нарушения в установленные сроки.
- 3.8.6.1. Неуплата или оплата не в полном объеме взноса в компенсационный фонд в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня выставления счета на оплату взноса в компенсационный фонд, влечет исключение из членов саморегулируемой организации.
- 3.8.7. Нарушение порядка и сроков уплаты иных взносов или платежей, уплата которых предусмотрена Уставом, внутренними документами саморегулируемой организации и (или) решениями

органов управления влечет предъявление предписания с требованием об обязательном устранении членом СРО выявленного нарушения в установленные сроки.

3.8.7.1. Нарушение совершенное повторно в течение 12 (двенадцати) месяцев, влечет предупреждением и наложение штрафа в размере от 1000 до 10000 рублей.

3.8.7.2. Неуплата или оплата не в полном объеме взноса или платежа в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня выставления счета на оплату взноса или платежа, влечет исключение из членов саморегулируемой организации.

3.8.7.3. Систематическое нарушение в течение 12 (двенадцати) месяцев, влечет исключение из членов саморегулируемой организации.

3.8.8. Непредставление или несвоевременное представление отчетности, представление которой требуется в соответствии с нормативными актами Банка России и (или) внутренними документами саморегулируемой организации, а равно представление недостоверной или заведомо ложной информации влечет предъявление предписания с требованием об обязательном устранении членом СРО выявленных нарушений в установленные сроки.

3.8.8.1. Нарушение совершенное повторно в течение 12 (двенадцати) месяцев, влечет предупреждением и наложение штрафа в размере от 1000 до 10000 рублей.

3.8.8.2. Грубое, даже совершенное однократно, нарушение влечет исключение из членов саморегулируемой организации.

3.8.8.3. Систематическое нарушение в течение 12 (двенадцати) месяцев, влечет исключение из членов саморегулируемой организации.

3.8.9. Непредставление или несвоевременное представление ответов на запросы органов саморегулируемой организации, в том числе

Контрольного комитета, влечет предъявление предписания с требованием об обязательном устранении членом СРО выявленных нарушений в установленные сроки.

3.8.9.1. Нарушение совершенное повторно в течение 12 (двенадцати) месяцев, влечет предупреждением и наложение штрафа в размере от 1000 до 10000 рублей.

3.8.9.2. Систематическое нарушение в течение 12 (двенадцати) месяцев, влечет исключение из членов саморегулируемой организации.

3.8.10. Невыполнение членом саморегулируемой организации решений органов саморегулируемой организации влечет предъявление предписания с требованием об обязательном устранении членом СРО выявленных нарушений в установленные сроки.

3.8.10.1. Нарушение совершенное повторно в течение 12 (двенадцати) месяцев, влечет предупреждением и наложение штрафа в размере от 1000 до 10000 рублей.

3.8.10.2. Грубое, даже совершенное однократно, нарушение влечет исключение из членов саморегулируемой организации.

3.8.10.3. Систематическое нарушение в течение 12 (двенадцати) месяцев, влечет исключение из членов саморегулируемой организации.

3.8.11. Отказ от проведения проверки влечет предупреждением и наложение штрафа в размере от 10000 рублей.

3.8.11.1. Повторный отказ от проведения проверки влечет исключение из членов саморегулируемой организации.

3.8.12. Предоставление пайщикам членов саморегулируемой организации и иным субъектам недостоверной информации о своей деятельности, о видах и характеристиках оказываемых услуг, в том числе посредством рекламы, либо иной информации, направленной на обман или введение в заблуждение пайщиков членов саморегулируемой организации, влечет предъявление

предписания с требованием об обязательном устранении членом СРО выявленных нарушений в установленные сроки.

3.8.12.1. Нарушение совершенное повторно в течение 12 (двенадцати) месяцев, влечет предупреждением и наложение штрафа в размере 10000 рублей.

3.8.12.2. Грубое, даже совершенное однократно, нарушение влечет исключение из членов саморегулируемой организации.

3.8.12.3. Систематическое нарушение в течение 12 (двенадцати) месяцев, влечет исключение из членов саморегулируемой организации.

3.8.13. Нарушение членом саморегулируемой организации правил профессиональной этики либо причинение ущерба деловой репутации влечет вынесение предупреждения.

3.8.13.1. Нарушение совершенное повторно в течение 12 (двенадцати) месяцев, влечет предупреждением и наложение штрафа в размере от 1000 до 10000 рублей.

3.8.13.2. Грубое, даже совершенное однократно, нарушение влечет исключение из членов саморегулируемой организации.

3.8.13.3. Систематическое нарушение в течение 12 (двенадцати) месяцев, влечет исключение из членов саморегулируемой организации.

3.8.14. Неуважение, проявленное по отношению к Дисциплинарному комитету, связанное с препятствованием осуществлению дисциплинарного производства, неисполнением решения Дисциплинарного комитета, угрозами и оскорблениями в адрес членов Дисциплинарного комитета, других органов саморегулируемой организации, сообщением или распространением информации, не соответствующей действительности о деятельности саморегулируемой организации влечет наложение штрафа в размере 30000 рублей или исключение из членов саморегулируемой организации.

4. Порядок применения мер воздействия

4.1. Основанием для рассмотрения Дисциплинарным комитетом саморегулируемой организацией дела о применения мер воздействия в отношении членов саморегулируемой организации является поступившее на его рассмотрение Заключение Контрольного комитета о выявленных нарушениях членами саморегулируемой организации.

4.2. Органом, имеющим право применять меры воздействия является Дисциплинарный комитет саморегулируемой организации.

4.3. Дисциплинарный комитет устанавливает срок исполнения мер воздействия, который не может превышать 180 календарных дней.

4.4. В случае неисполнения членом саморегулируемой организации требования Дисциплинарного комитета об устранении выявленных нарушений в установленные сроки и (или) неуплаты штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации в установленные сроки, и (или) выявления других оснований для исключения нарушителя из членов саморегулируемой организации, Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить нарушителя из членов саморегулируемой организации.

4.5. Решение с рекомендацией об исключении из членов саморегулируемой организации направляется в Совет саморегулируемой организации в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты проведения заседания Дисциплинарного комитета.

4.6. Органом, имеющим право применять меру воздействия – исключение из членов саморегулируемой организации, является Совет саморегулируемой организации.

4.7. Рассмотрение вопроса о применении мер воздействия к членам саморегулируемой организации производится на заседании Дисциплинарного комитета саморегулируемой организации и оформляется соответствующим протоколом.

4.8. При возникновении соответствующих оснований, предусмотренных п.4.1 настоящего Стандарта, Председатель

Дисциплинарного комитета саморегулируемой организации (или лицо его замещающее) в срок не более 15 (Пятнадцати) рабочих дней назначает дату проведения заседания и направляет приглашение на участие в заседании членам саморегулируемой организации, в отношении которых рассматриваются дела о применении мер воздействия.

4.9. Дела о применении мер рассматриваются Дисциплинарным комитетом по месту нахождения саморегулируемой организации или с использованием режима видеоконференции в сети Интернет.

4.10. Приглашение к участию в заседании Дисциплинарного комитета направляется члену саморегулируемой организации по адресу электронной почты, указанном в реестре членов саморегулируемой организации, или через систему электронного документооборота саморегулируемой организации. Участники производства по делу о применении мер считаются извещенными надлежащим образом, если с момента отправки прошло более 2 двух рабочих дней.

4.11. Неявка на заседание Дисциплинарного комитета участников производства по делу о применении мер, своевременно и надлежащим образом уведомленных о времени и месте заседания Дисциплинарного комитета, не является препятствием для рассмотрения дела о применении мер в их отсутствие.

4.12. Лица, приглашенные на заседание Дисциплинарного комитета для рассмотрения дел о применении мер воздействия, вправе давать пояснения по факту выявленных дисциплинарных правонарушений и (или) направить в Дисциплинарный комитет свои письменные объяснения.

4.13. Протокол заседания Дисциплинарного комитета, включающий вопросы о рассмотрении дел по применению мер воздействия в отношении членов саморегулируемой организации, должен содержать информацию о направлении соответствующего приглашения на заседание Дисциплинарного комитета с указанием даты и номера исходящего письма, а также сведения о присутствии на заседании приглашённых лиц и, в случае необходимости, их пояснения, связанные с сутью рассматриваемых дел.

4.14. При наличии оснований исключения из членов саморегулируемой организации Дисциплинарный комитет принимает решение о направлении соответствующего Уведомления в Совет саморегулируемой организации.

4.15. Председатель Совета саморегулируемой организации (или лицо его замещающее) включает вопрос о рассмотрении Уведомлений Дисциплинарного комитета в повестку дня ближайшего заседания Совета.

4.16. Поступившее Уведомление дисциплинарного комитета рассматривается Советом саморегулируемой организацией, который принимает решение о применении меры исключения из членов саморегулируемой организации.

4.17. Копия решения (выписка из протокола) на котором рассматривалось дело о применении меры воздействия и вопрос о применении меры воздействия направляется члену саморегулируемой организации по адресу электронной почты, указанном в реестре членов саморегулируемой организации, или через систему электронного документооборота саморегулируемой организации.

4.18. Дела о применении мер воздействия в отношении членов саморегулируемой организации ведутся в электронном виде с последовательностью действий саморегулируемой организации при выявлении оснований для применения мер воздействия, применении мер воздействия и контроля за их исполнением членами саморегулируемой организацией.

4.19. Ответственным за ведение Дела о применении мер воздействия является сотрудник, уполномоченный Директором саморегулируемой организации.

4.20. В реестре членов саморегулируемой организации указывается информация о применении мер воздействия в отношении каждого из членов саморегулируемой организации.

5. Обжалование решений Дисциплинарного комитета

5.1. Член саморегулируемой организации, в отношении которого применены меры, вправе обжаловать решение Дисциплинарного комитета в

Совет СРО, за исключением решения Дисциплинарного комитета, содержащего рекомендацию Совету СРО об исключении, в течение 7 (Семи) календарных дней со дня получения копии решения Дисциплинарного комитета.

5.2. Совет саморегулируемой организации обязан рассмотреть жалобу, поступившую в соответствии с настоящим Стандартом, в течение двух месяцев со дня получения жалобы.

5.3. Совет саморегулируемой организации по результатам рассмотрения жалобы на решение Дисциплинарного комитета вправе принять одно из следующих решений:

5.3.1. оставить решение Дисциплинарного комитета без изменения;

5.3.2. отменить решение Дисциплинарного комитета полностью или в части и принять новое решение по делу;

5.3.3. отменить решение Дисциплинарного комитета и направить дело на новое рассмотрение;

5.3.4. отменить решение Дисциплинарного комитета и прекратить дисциплинарное производство за отсутствием состава нарушения либо его незначительностью.

5.4. Решение Совета саморегулируемой организации по результатам рассмотрения жалобы вступает в силу немедленно, является окончательным, обжалованию в других органах Союза саморегулируемой организации не подлежит и исключает возможность возбуждения нового дела о дисциплинарном нарушении в отношении этого члена саморегулируемой организации по тем же основаниям.

5.5. Решение Совета саморегулируемой организации, принятое по результатам рассмотрения жалобы или повторного рассмотрения дела, может быть обжаловано в судебном порядке.

5.6. 9. Решение Совета саморегулируемой организации по делу о применении меры дисциплинарного воздействия – исключение из членов саморегулируемой организации может быть обжаловано в судебном порядке.

5.7. Решение Дисциплинарного комитета о применении мер вступает в

силу немедленно и является обязательным для всех членов саморегулируемой организации, органов, должностных лиц и сотрудников саморегулируемой организации.

5.8. Контроль за исполнением решений о применении мер возлагается на Контрольный комитет саморегулируемой организации.

5.9. Штраф, наложенный на члена саморегулируемой организации, подлежит уплате на расчетный счет саморегулируемой организации в срок не позднее пяти банковских дней со дня получения членом саморегулируемой организации копии решения Дисциплинарного комитета или Совета саморегулируемой организации.

6. Заключительные положения

6.1. Стандарт вступает в силу с момента их утверждения Советом саморегулируемой организации.

1.1. Внесение изменений и дополнений в Стандарт является исключительной компетенцией Совета саморегулируемой организации.

1.2. С момента вступления в силу настоящего Стандарта, Дисциплинарные правила (утвержденные Общим собранием членов Некоммерческого партнерства кредитных кооперативов «Центральное Кредитное Объединение» Протокол № 1 от «13» июня 2013 г.), утрачивают силу.