

**Пояснительная записка
к проекту указания Банка России о требованиях к мерам СРО
КПК, СКПК**

Банк России разработал проект указания «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)» (далее – проект указания).

Проект указания разработан в целях реализации компетенции на установление требований к мерам (в том числе к размерам штрафов), применяемым саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы (сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы) (далее при совместном упоминании – саморегулируемые организации), за несоблюдение кредитными потребительскими кооперативами (сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами) – членами саморегулируемых организаций требований, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации» (Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации») и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России в рамках развития системы пропорционального надзора на рынке кредитной и сельскохозяйственной кооперации.

Основной задачей проекта указания является установление прозрачной системы требований к применяемым саморегулируемыми организациями мерам воздействия, обеспечение их единообразного применения и исключение возможности саморегулируемых организаций по своему усмотрению определять соответствующую меру воздействия.

Проект указания предусматривает:

требование о соответствии мер воздействия 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;

исключение возможности применения мер воздействия при наличии 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 189² Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», о введении финансового оздоровления в СКПК в соответствии со статьей 80 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», а также 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;

размер накладываемого саморегулируемыми организациями штрафа – не менее 10 тысяч и не более 100 тысяч рублей (по аналогии с размерами штрафов, установленными в Кодексе Российской Федерации об административных правонарушениях за нарушения кредитными потребительскими кооперативами (сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами) законодательства Российской Федерации

о кредитной, кооперации и законодательства о сельскохозяйственной кооперации).

Ответственным структурным подразделением является Департамент микрофинансового рынка. Дата окончания приема предложений и замечаний по проекту, направляемых в рамках публичного обсуждения – 11.02.2019.