



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 23 » августа 2019 г.



№ 5236-У

О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требований к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов на финансовом рынке, подлежащих стандартизации

Настоящее Указание на основании части 2 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4349; 2016, № 27, ст. 4225; 2017, № 52, ст. 7920; 2018, № 1, ст. 10; № 49, ст. 7524) устанавливает перечень обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требования к их содержанию, а также перечень операций (содержание видов деятельности) сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов на финансовом рынке, подлежащих стандартизации.

1. Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (далее соответственно – саморегулируемые организации кредитных кооперативов, кредитные кооперативы), должны разработать следующие базовые стандарты:

по управлению рисками;

корпоративного управления;

защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций кредитных кооперативов (далее – базовый стандарт защиты прав и интересов получателей услуг кредитных кооперативов);

совершения операций на финансовом рынке.

2. Базовый стандарт по управлению рисками, разрабатываемый саморегулируемыми организациями кредитных кооперативов, должен содержать следующие положения.

2.1. Цели и задачи системы управления рисками кредитных кооперативов, а также совокупность приемов и методов, позволяющих кредитному кооперативу прогнозировать возникновение рисков и принимать меры, направленные на минимизацию их последствий.

2.2. Принципы и подходы к организации кредитным кооперативом системы управления рисками, включающей идентификацию, мониторинг рисков и управление рисками, обеспечивающие:

непрерывность процесса управления рисками;

эффективность управления рисками, в том числе оценку уровня кредитного риска заемщика;

соответствие системы управления рисками характеру и объемам совершаемых кредитным кооперативом операций;

своевременное доведение информации, касающейся системы управления рисками, до сведения органов управления кредитного кооператива.

2.3. Перечень основных рисков, подлежащих управлению кредитным кооперативом, а также отражающих специфику операций кредитного кооператива.

2.4. Требования к системе разделения полномочий, функционалу и внутренним процедурам кредитного кооператива в сфере управления рисками.

3. Базовый стандарт корпоративного управления, разрабатываемый саморегулируемыми организациями кредитных кооперативов, должен содержать следующие положения.

3.1. Требование о соблюдении кредитным кооперативом принципов корпоративного управления:

управления в интересах членов и ассоциированных членов кредитного кооператива;

равенства условий для членов (ассоциированных членов) кредитного кооператива при осуществлении ими своих прав с учетом их правового статуса.

3.2. Механизмы реализации принципов, указанных в подпункте 3.1 настоящего пункта.

3.3. Правила и процедуры принятия решений органами управления кредитного кооператива.

3.4. Требования к корпоративным процедурам кредитного кооператива, в том числе к порядку проведения общего собрания членов кредитного кооператива в форме собрания уполномоченных, к порядку избрания органов управления кредитного кооператива, к порядку подготовки и проведения собраний (заседаний) органов управления кредитного кооператива.

3.5. Требования к обеспечению солидарного несения членами кредитного кооператива субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива.

4. Базовый стандарт защиты прав и интересов получателей услуг кредитных кооперативов, разрабатываемый саморегулируемыми

организациями кредитных кооперативов, должен содержать следующие положения.

4.1. Минимальный объем предоставляемой кредитным кооперативом информации физическим и юридическим лицам – получателям финансовых услуг, являющимся членами (ассоциированными членами) кредитного кооператива или имеющим намерение вступить в кредитный кооператив (далее – получатели финансовых услуг):

- о полном и сокращенном (при наличии) наименовании кредитного кооператива;

- о дате внесения сведений о кредитном кооперативе в единый государственный реестр юридических лиц;

- о членстве кредитного кооператива в саморегулируемой организации кредитных кооперативов;

- о базовом стандарте защиты прав и интересов получателей услуг кредитных кооперативов;

- о месте нахождения кредитного кооператива и его обособленных подразделений, контактном телефоне кредитного кооператива, адресе официального сайта кредитного кооператива в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии);

- об органах управления кредитного кооператива и лицах, входящих в состав правления (при наличии), наблюдательного совета, о председателе кредитного кооператива (при наличии);

- об услугах по выдаче займов, сбережению денежных средств и иных финансовых услугах кредитного кооператива, оказываемых членам (ассоциированным членам) кредитного кооператива, в том числе за дополнительную плату (далее – финансовые услуги);

- о рисках, связанных с заключением и исполнением получателем финансовых услуг договора оказания финансовых услуг, а также о рисках, связанных с тем, что привлекаемые кредитным кооперативом денежные средства не являются банковским вкладом и в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании

вкладов кредитные кооперативы не являются участниками системы обязательного страхования вкладов;

о способах и адресах направления получателями финансовых услуг обращений в кредитный кооператив, в саморегулируемую организацию кредитных кооперативов, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью кредитных кооперативов;

о способах защиты прав получателей финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора, в том числе о процедуре медиации (при ее наличии);

об обязанности члена кредитного кооператива солидарно нести субсидиарную ответственность по обязательствам кредитного кооператива в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива;

о порядке, условиях и способах участия членов (ассоциированных членов) кредитного кооператива в управлении кредитным кооперативом;

о порядке и условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива и порядке предоставления им займов.

4.2. Порядок предоставления кредитным кооперативом информации получателям финансовых услуг, обеспечивающий:

предоставление получателю финансовых услуг информации без затрат или совершения действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации;

исключение предоставления информации, которая может повлечь неоднозначное толкование свойств финансовой услуги;

изложение информации доступным языком (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов – в случае предоставления информации на бумажном носителе) с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия).

4.3. Правила взаимодействия кредитного кооператива с получателями финансовых услуг, включающие:

требования о своевременном информировании получателя финансовых услуг о возникновении просроченной задолженности по договору потребительского займа и о последствиях неисполнения обязательств по возврату задолженности по договору потребительского займа;

порядок взаимодействия с получателем финансовых услуг при возникновении у него просроченной задолженности по договору потребительского займа и обеспечения возможности реструктуризации задолженности для получателя финансовых услуг;

порядок и сроки предоставления по требованию получателя финансовых услуг документов (их копий), связанных с заключением и исполнением договора займа (потребительского займа) и (или) договора передачи личных сбережений;

порядок и случаи фиксации кредитным кооперативом непосредственного взаимодействия с получателем финансовых услуг, осуществляемого по инициативе кредитного кооператива, а также порядок хранения информации, подтверждающей такое взаимодействие.

4.4. Минимальные стандарты обслуживания получателей финансовых услуг, касающиеся доступности и материального обеспечения обособленных подразделений кредитного кооператива (при наличии), а также рекомендации по обслуживанию получателей финансовых услуг с ограниченными возможностями здоровья.

4.5. Принципы предоставления информации рекламного характера о деятельности кредитного кооператива.

4.6. Требования к работникам кредитного кооператива, осуществляющим непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, а также к проверке соответствия данных работников кредитного кооператива указанным требованиям.

4.7. Порядок рассмотрения кредитным кооперативом обращений получателей финансовых услуг, включающий:

требования к регистрации обращений и ответов на них;

организацию работы с обращениями, обеспечивающую информирование получателей финансовых услуг о получении их обращений, объективность рассмотрения обращений;

формы и способы предоставления получателям финансовых услуг ответов на их обращения;

требования к наличию мотивированного ответа на обращение;

требования к предельным срокам рассмотрения обращений;

требования к анализу обращений и принятию решений о целесообразности применения мер, направленных на улучшение качества обслуживания получателей финансовых услуг, по результатам анализа обращений.

4.8. Формы реализации права получателя финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров, в том числе посредством процедуры медиации или претензионного порядка (при наличии указанного порядка разрешения споров между кредитным кооперативом и получателем финансовых услуг).

4.9. Порядок осуществления саморегулируемой организацией кредитных кооперативов контроля за соблюдением ее членами требований базового стандарта защиты прав и интересов получателей услуг кредитных кооперативов, в том числе осуществления саморегулируемой организацией кредитных кооперативов мероприятия по контролю, в ходе которого указанной саморегулируемой организацией кредитных кооперативов осуществляются действия по созданию ситуации для совершения операции в целях проверки соблюдения членами саморегулируемой организации кредитных кооперативов требований базового стандарта защиты прав и интересов получателей услуг кредитных кооперативов.

4.10. Условия и порядок применения базового стандарта защиты прав и интересов получателей услуг кредитных кооперативов в случае заключения третьим лицом, действующим по поручению кредитного кооператива от его имени и за его счет, договора об оказании финансовой услуги с получателем финансовых услуг.

5. Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке разрабатывается в соответствии со следующим перечнем операций (содержанием видов деятельности) кредитных кооперативов на финансовом рынке, подлежащих стандартизации:

привлечение денежных средств членов и ассоциированных членов кредитных кооперативов;

выдача займов, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала;

поручительство кредитного кооператива по обязательствам его членов;

размещение средств резервного фонда кредитного кооператива.

6. Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке, разрабатываемый саморегулируемыми организациями кредитных кооперативов, должен содержать следующие положения:

перечень операций (содержание видов деятельности) кредитных кооперативов на финансовом рынке, подлежащих стандартизации, установленный в пункте 5 настоящего Указания;

условия совершения операций на финансовом рынке;

порядок совершения операций на финансовом рынке;

требования к содержанию договора займа, заемщиком по которому является кредитный кооператив, а заимодавцем – его член либо ассоциированный член;

максимальный размер платы (процентов) за использование кредитным кооперативом привлеченных денежных средств членов и ассоциированных членов кредитного кооператива с учетом всех выплат, причитающихся по договору займа;

процедуры оценки платежеспособности члена кредитного кооператива;

порядок контроля кредитным кооперативом целевого использования средств материнского (семейного) капитала при выдаче займов, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала;

требования к процедуре оценки предмета залога, которым обеспечивается возврат займа членом кредитного кооператива.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина