**Утверждено**

Решением Совета Межрегиональной

ассоциации сельскохозяйственных

кредитных потребительских кооперативов

«Единство»

Протокол №9 от «29» ноября 2021 г.

**Внутренний стандарт**

Система мер воздействия и порядок их применения за

несоблюдение членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «Единство» требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, Федерального закона от 08.12.1995 №193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России в новой редакции №2 (от 29.11.2021 г.)

**г. Липецк**

**2021**

Оглавление

[**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.** 3](#_Toc88983637)

[**2.** **СИСТЕМА МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ.** 5](#_Toc88983638)

[**3.** **ОСНОВАНИЯ ПРИМЕНЕНИЯ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ.** 5](#_Toc88983639)

[**4.** **ПОРЯДОК** **ПРОИЗВОДСТВА ПО ДЕЛАМ О ДИСЦИПЛИНАРНЫХ НАРУШЕНИЯХ И РАССМОТРЕНИЯ ДЕЛ О ПРИМЕНЕНИИ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ (ДЕЛ О О ПРИМЕНЕНИИ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ).** 8](#_Toc88983640)

[**5.** **ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ДЕЛ О ПРИМЕНЕНИИ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ.** 13](#_Toc88983641)

[**6.** **ПРАВА ЧЛЕНА АССОЦИАЦИИ ПРИ РАССМОТРЕНИИ ДЕЛ О ПРИМЕНЕНИИ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ. ОБЖАЛОВАНИЕ РЕШЕНИЙ.** 15](#_Toc88983642)

[**7.** **ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ** 16](#_Toc88983643)

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

* 1. Настоящий стандарт «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «Единство» требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, Федерального закона от 08.12.1995 №193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России» разработан и утвержден в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (именуемого в дальнейшем «Федеральный закон «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка») и Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (далее - Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации») на основании Устава Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «Единство» (именуемой в дальнейшем «Ассоциация») и нормативных актов Банка России.
  2. Внутренний стандарт «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «Единство» требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, Федерального закона от 08.12.1995 №193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России» (именуемый в дальнейшем – «Стандарт») устанавливает требования к членам Ассоциации и регулирует отношения сторон – Ассоциации и членов Ассоциации, при выявлении Ассоциацией оснований для применения мер воздействия и при применении Ассоциацией в отношении своих членов, общее число членов и ассоциированных членов которых не превышает три тысячи физических лиц и (или) юридических лиц, за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов – членов Ассоциации, размер активов которых превышает значение, определенное на основании подпункта 1 пункта 5 статьи 40.3 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации», мер воздействия за несоблюдение такими членами Ассоциации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, Федерального закона от 08.12.1995 №193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.
  3. Принципы применения мер воздействия:
     1. обоснованность и учет характера допущенного нарушения;
     2. учет наличия или отсутствия нарушений прав потребителей финансовых услуг. Основанием для квалификации нарушения, которое нарушает права потребителей финансовых услуг, являются мотивированные суждения членов рабочей группы, изложенные в Акте проверки члена Ассоциации;
     3. меры воздействия не должны являться запретом и (или) ограничением на осуществление деятельности членов Ассоциации, предусмотренной Федеральным законом от 08.12.1995 №193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»;
     4. соответствие применяемой меры воздействия тяжести (степени) допущенного нарушения;
     5. публичность (открытость) применения мер воздействия;
     6. равенство членов Ассоциации при применении мер воздействия;
     7. обязательность соблюдения установленной процедуры при применении мер воздействия;
     8. применение мер воздействия только в случае установления вины члена Ассоциации в нарушении.
  4. Меры воздействия за несоблюдение требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации применяются за допущенные членами Ассоциации нарушения требований, предъявляемых к члену Ассоциации и его деятельности, базовыми стандартами или внутренними стандартами или внутренними документами, предусмотренными Уставом Ассоциации и применяются в отношении членов Ассоциации в целях устранения выявленных нарушений, а также в целях предупреждения совершения новых нарушений и не преследуют цели нанесения вреда репутации члену Ассоциации.
  5. Меры воздействия за несоблюдение требований Федерального закона от 08.12.1995 №193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России применяются в целях прекращения выявленных нарушений требований Федерального закона от 08.12.1995 №193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, причин и условий, способствующих их совершению, предупреждение совершения нарушений в будущем в отношении членов Ассоциации – сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, общее число членов и ассоциированных членов которых не превышает три тысячи физических лиц и (или) юридических лиц, за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов – членов Ассоциации, размер активов которых превышает значение, определенное на основании подпункта 1 пункта 5 статьи 40.3 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации».
  6. В настоящем Стандарте используются следующие основные понятия:
     1. **нарушение** – действие или бездействие члена Ассоциации, противоречащее требованиям федеральных законов, принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации;
     2. **мера воздействия** – санкция, применяемая к члену Ассоциации за нарушение им требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;
     3. **дисциплинарный комитет** – специализированный орган Ассоциации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов Ассоциации;
     4. **дисциплинарное производство** – комплекс взаимосвязанных действий и процедур, осуществляемых органами Ассоциации, по рассмотрению материалов, содержащих выявленные факты нарушений и применению мер воздействия в отношении члена Ассоциации;
     5. **контрольный комитет** – специализированный орган, осуществляющий контроль за соблюдением членами Ассоциации требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», «О сельскохозяйственной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации;
     6. **дело о применении мер** – совокупность документов: формализованный документ Ассоциации, ведущийся в электронном виде (таблица) в соответствии с требованиями настоящего Стандарта, а также документы и (или)материалы проверок на бумажном носителе, сформированные в разрезе членов Ассоциации, в отношении которых заведено дисциплинарное производство.

Контроль над соблюдением членами Ассоциации настоящего Стандарта осуществляет Контрольный комитет Ассоциации.

1. **СИСТЕМА МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ.**
   1. За несоблюдение членами Ассоциации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России к членам Ассоциации применяются следующие меры воздействия:
      1. предъявление требования об обязательном устранении членом Ассоциации выявленного нарушения в установленные сроки (далее – требование);
      2. вынесение члену Ассоциации предупреждения в письменной форме (далее – предупреждение);
      3. наложение штрафа (далее – штраф);
      4. исключение из членов Ассоциации.
   2. Органом, имеющим право применять меры воздействия, предусмотренные п.2.1.1. – 2.1.3. настоящего Стандарта, является Дисциплинарный комитет.
   3. Органом, имеющим право применять меру воздействия, предусмотренную п.2.1.4. настоящего Стандарта является Совет Ассоциации. Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету Ассоциации применить данную меру воздействия.
2. **ОСНОВАНИЯ ПРИМЕНЕНИЯ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ.**
   1. Ассоциация при применении меры воздействия учитывает в совокупности следующие критерии:

- существенность нарушения (наличие, объем и характер негативных последствий нарушения для деятельности члена Ассоциации, деятельности Ассоциации, потребителей финансовых услуг и (или) финансового рынка в целом);

- вина члена Ассоциации в совершении нарушения. СКПК признается виновным в совершении нарушения, если будет установлено, что у него имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых внутренними документами Ассоциации предусмотрена ответственность, но данным СКПК не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению;

- длительность нарушения. Длящимся нарушением является действие или бездействие, которое выражается в длительном непрекращающемся невыполнении или ненадлежащем выполнении обязанностей, предусмотренных Федеральным законом от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (далее – Федеральный закон   
№ 193-ФЗ), принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами Ассоциации;

- неоднократность совершения нарушения (повторное совершение однородного[[1]](#footnote-1) нарушения в течение 12 месяцев):

* в случае если нарушение устранено до принятия решения о применении меры воздействия или нарушение носит неустранимый характер, период 12 месяцев определяется с даты принятия решения о применении меры воздействия;
* в случае если нарушение не устранено до принятия решения о применении меры воздействия и носит устранимый характер, период 12 месяцев определяется с даты исполнения членом Ассоциации примененной меры (даты устранения нарушения);

- наличие и характер ранее примененных в отношении члена Ассоциации мер воздействия (в том числе действующих);

- иные факторы, такие как:

* искажение данных в отчетности и их несоответствие данным аналитического бухгалтерского учета с целью выполнения финансовых нормативов;
* несвоевременное предоставление по запросу Ассоциации документов и оборотно-сальдовых ведомостей аналитического учета по бухгалтерским счетам;
* неконтактность представителей кооператива с Ассоциацией (отключен телефон или не отвечает абонент на звонки сотрудников Ассоциации, не подтверждается получение обращений (писем, уведомлений, требований, предписаний, и др. исходящих от Ассоциации документов) в СКПК от Ассоциации по системе «Диадок» (системе электронного документооборота «Контур-Диадок»), невозможность связаться с руководителем СКПК и т.п.)
  1. Смягчающими меру воздействия обстоятельствами могут являться следующие:

3.2.1. предотвращение или устранение членом Ассоциации негативных последствий допущенного нарушения для своей деятельности, деятельности Ассоциации, потребителей финансовых услуг и (или) финансового рынка в целом до его выявления Ассоциацией или до принятия Ассоциацией решения о применении меры воздействия;

3.2.2. устранение нарушения к моменту вынесения Ассоциацией решения о применении меры воздействия за его совершение;

3.2.3. иные обстоятельства, такие как:

* болезнь руководителя и/или бухгалтера СКПК, ставшая одной из причин нарушения;
* техническая ошибка (в расчетах), сбой каналов связи, отказ оборудования, инфраструктуры (подачи электроэнергии и т.п.), послужившие одной из причин выявленного нарушения;
  1. Отягчающими меру воздействия обстоятельствами являются:

3.3.1. причинение убытков потребителям финансовых услуг, контрагентам члена Ассоциации, привлекаемого к ответственности, иным членам Ассоциации, Ассоциации, иным лицам;

3.3.2. повторное совершение однородного нарушения в течение 12 месяцев;

3.3.3. совершение двух и более однородных нарушений в течение 12 месяцев (в отношении нарушений, за которые меры воздействия ранее не применялись), или совершение нарушения, которое повлекло иные нарушения;

3.3.4. наличие своевременно неисполненных членом Ассоциации требований и (или) неоплаченных штрафов Ассоциации на дату принятия решения о применении меры воздействия;

3.3.5. противодействие членом проведению Ассоциацией исследования обстоятельств совершения нарушения, в том числе нарушение сроков представления документов или информации для проведения исследования обстоятельств совершения нарушения, представление документов или информации, содержащей недостоверные сведения и (или) значения;

3.3.6. проявление неуважения, высказывание оскорблений и (или) угроз в адрес членов специализированных органов Ассоциации, сотрудников Ассоциации, органов управления Ассоциации, любых иных лиц, имеющих отношение к рассматриваемому дисциплинарному делу, умышленное распространение несоответствующих действительности сведений в отношении указанных лиц;

3.3.7. неконтактность представителей кооператива с Ассоциацией (отключен телефон или не отвечает абонент на звонки сотрудников Ассоциации, не подтверждается получение обращений (писем, уведомлений, требований, предписаний, и др. исходящих от Ассоциации документов) в СКПК от Ассоциации по системе «Диадок» (системе электронного документооборота «Контур-Диадок»), невозможность связаться с руководителем СКПК и т.п.);

* 1. Изменения и дополнения к стандарту, смягчающие или отменяющие ответственность за нарушения, имеют обратную силу в отношении СКПК, совершивших нарушения до вступления в силу соответствующих изменений и дополнений в настоящий Стандарт.

Изменения и дополнения к стандарту, отягчающие ответственность за дисциплинарные нарушения, не имеют обратной силы.

* 1. При третьем и последующем совершении однородного нарушения и при наличии смягчающих обстоятельств применяется мера, соответствующая общему случаю при совершении нарушения повторно в соответствии с Приложением.
  2. Мера воздействия применяется за каждое выявленное нарушение, которое было установлено специализированным органом Ассоциации по рассмотрению дел о применении мер воздействия.
  3. Меры воздействия, предусмотренные пунктом 1 (за исключением меры воздействия в виде исключения из членов Ассоциации) могут применяться как в качестве основной, так и дополнительной меры воздействия.
  4. При применении меры в виде штрафа в случае выявления в рамках одного контрольного мероприятия нескольких неоднородных нарушений требований базовых и (или) внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, совершенных членом Ассоциации, Ассоциация может налагать один штраф в размере суммы штрафов, установленных за каждое нарушение в отдельности.

При применении меры в виде штрафа в случае выявления в рамках одного контрольного мероприятия нескольких однородных нарушений требований базовых и (или) внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, совершенных членом Ассоциации, Ассоциация налагает один штраф в сумме, установленной за такое нарушение с отягчающими обстоятельствами.

* 1. Мера воздействия в виде исключения из членов Ассоциации (принятие постоянно действующим коллегиальным органом Ассоциации решения об исключении из Ассоциации) является крайней и не должна применяться в совокупности с другими мерами воздействия.
  2. Ассоциация вправе применять меру воздействия в виде исключения в случае:

3. 11.1. несоблюдения членом Ассоциации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации;

3.11.2. неоднократной неуплаты членом Ассоциации членских взносов;

3.11.3. выявления недостоверных сведений в документах, представленных членом Ассоциации для приема в члены, в кандидаты в члены Ассоциации;

3.11.4. Неоднократное (более 2 раз) в течение года несвоевременное или не предоставление отчетности в Ассоциацию и/или Банк России в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Ассоциации.

* 1. Меры воздействия не должны содержать запрет или ограничение осуществления предусмотренного Федеральным законом № 193-ФЗ вида деятельности члена Ассоциации.
  2. В случае применения меры воздействия в виде штрафа за несоблюдение членами Ассоциации требований, установленных Федеральным законом № 193-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, размер штрафа определяется в соответствии с Указанием Банка России от 04.04.2019 № 5116-У[[2]](#footnote-2).
  3. Мера воздействия, кроме исключения из членов Ассоциации, за несоблюдение требований, установленных Федеральным законом   
     № 193-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, не применяется при наличии информации о ранее примененных Банком России мерах в отношении СКПК, в том числе выданного СКПК предписания Банка России, информации о привлечении Банком России СКПК к административной ответственности, за рассматриваемое на заседании органа по рассмотрению дел нарушение.
  4. . Мера воздействия в виде штрафа не применяется при наличии информации о введении финансового оздоровления в СКПК в соответствии со статьей 80 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».
  5. При отсутствии информации, предусмотренной пунктами 3.14, 3.15, СРО осуществляет мероприятия, необходимые для принятия решения о применении мер, и применение мер в отношении СКПК.
  6. Мера воздействия в виде предъявления требования не применяется в следующих случаях:

- выявленные нарушения носят неустранимый характер;

- нарушение устранено членом Ассоциации до принятия решения о применении меры, представлены подтверждающие документы.

* 1. Мера воздействия за несоблюдение членом Ассоциации нарушения требований базовых стандартов, внутренних стандартов Ассоциации и иных внутренних документов Ассоциации может не применятся Ассоциацией в случаях, когда ее применение не является целесообразным ввиду малозначительности допущенного нарушения и при условии отсутствия отягчающих обстоятельств.
  2. Применяемая мера воздействия в зависимости от выявленных нарушений определяется в соответствии с матрицей мер, приведенной в Приложении, если иное не предусмотрено настоящим Стандартом.

1. **ПОРЯДОК** **ПРОИЗВОДСТВА ПО ДЕЛАМ О ДИСЦИПЛИНАРНЫХ НАРУШЕНИЯХ И РАССМОТРЕНИЯ ДЕЛ О ПРИМЕНЕНИИ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ (ДЕЛ О О ПРИМЕНЕНИИ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ).**

4.1. Основаниями для рассмотрения Дисциплинарным комитетом дела о применения мер воздействия в отношении членов Ассоциации являются:

- получение от специализированного органа, осуществляющего контроль за соблюдением членами Ассоциации требований Федерального закона от 13.07.2015г. №223-Ф3 "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", Федерального закона от 08.12.1995 №193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, условий членства в Ассоциации, Уведомления о выявленных нарушениях и соответствующих материалов проведенной проверки;

- получение Дисциплинарным комитетом от Директора и/или Главного бухгалтера Ассоциации информации о несвоевременности поступления всех видов взносов, предусмотренных внутренними стандартами, внутренними документами и решениями уполномоченных органов управления Ассоциации, отчетной документации о членах Ассоциации, допустивших нарушение финансовой дисциплины в указанной части;

- неисполнение членами Ассоциации требования об обязательном устранении членом Ассоциации выявленных нарушений в установленные сроки, выявленное структурным подразделением или ответственным сотрудником Ассоциации, ответственным за учет и своевременность поступления всех видов взносов, предусмотренных внутренними стандартами и внутренними документами Ассоциации.

4.2. Председатель Дисциплинарного комитета (или лицо его замещающее) в срок не более 5 (пять) рабочих дней со дня поступления указанных в п. 4.1. настоящего Стандарта уведомления и (или) материалов по результатам проверки принимает решение об открытии дисциплинарного производства (дела о применении мер воздействия).

4.2.1. Дисциплинарное производство (дело о применении мер воздействия) открывается и ведется в отношении СКПК, формируется и ведется в разрезе СКПК.

4.3. Одновременно с решением об открытии производства (дела о применении мер воздействия) председатель Дисциплинарного комитета (или лицо его замещающее) принимает решение о назначении даты рассмотрения дела о применении в отношении члена Ассоциации меры воздействия и направляет приглашение на участие в заседании члену Ассоциации, в отношении которого рассматривается дело о применении мер воздействия.

Уведомление о назначении даты рассмотрения дела о применении мер воздействия должно быть направлено члену Ассоциации, не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты рассмотрения такого дела.

4.4. Приглашение к участию в заседании Дисциплинарного комитета направляется члену Ассоциации по адресу электронной почты, который ранее был обозначен членом Ассоциации как официальный адрес, а в случае рассмотрения вопроса о применении меры воздействия, предусмотренной п.2.1.4. настоящего Стандарта – письмом с уведомлением о вручении по адресу местонахождения члена Ассоциации, а также с использованием системы «Диадок» (системы электронного документооборота «Контур-Диадок»).

* 1. Рассмотрение вопроса о применении мер воздействия к членам Ассоциации производится на заседании Дисциплинарного комитета.
  2. Лица, приглашённые на заседание Дисциплинарного комитета для рассмотрения дел о применении мер воздействия, вправе давать пояснения по факту выявленных нарушений и (или) направить в Дисциплинарный комитет свои письменные объяснения.
  3. При неявке на заседание Дисциплинарного комитета представителя члена Ассоциации, в отношении которого применяется мера воздействия, извещенного о времени и месте проведения заседания, дело рассматривается в их отсутствие.
  4. Протокол заседания Дисциплинарного комитета должен содержать информацию о направлении приглашения члену Ассоциации на заседание Дисциплинарного комитета с указанием даты и номера исходящего письма, а также сведения о присутствии на заседании приглашённых лиц и их пояснения (при наличии), связанные с сутью рассматриваемых дел, решение о применении к члену Ассоциации меры воздействия.
  5. Решение о предъявлении требования об обязательном устранении выявленных нарушений в установленные сроки должно содержать следующие сведения:
* наименование, адрес Ассоциации, члена Ассоциации;
* дату принятия решения о предъявлении требования об устранении выявленных нарушений;
* сведения о выявленных нарушениях;
* ссылки на документы (материалы, источники), исследованные при принятии решения о предъявлении требования об устранении выявленных нарушений;
* ссылки на нарушенные положения базовых стандартов или внутренних стандартов или иных внутренних документов Ассоциации, факты нарушений условий членства в Ассоциации. Для члена Ассоциации, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, общее число членов и ассоциированных членов которого не превышает три тысячи физических лиц и (или) юридических лиц, за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов – членов Ассоциации, размер активов которых превышает значение, определенное на основании подпункта 1 пункта 5 статьи 40.3 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» – ссылки на нарушенные положения Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;
* объяснения члена Ассоциации (при наличии);
* требование об осуществлении конкретных мероприятий, устраняющих допущенные нарушения;
* срок исполнения требования об устранении выявленных нарушений;
* информация о том, что неисполнение требования об устранении выявленных нарушений является основанием для применения иных мер воздействия;
* подписи членов Дисциплинарного комитета, принимавших участие в голосовании и принятии решения.
  + 1. Срок исполнения требования об устранении выявленных нарушений устанавливается в зависимости от характера допущенного нарушения и указанных в требовании мероприятий, его устраняющих:
* в случае предъявления требования об устранении нарушений требований базовых стандартов срок его исполнения устанавливается от 40 (сорок) до 90 (девяносто) рабочих дней;
* в случае предъявления требования об устранении нарушений требований внутренних стандартов Ассоциации срок его исполнения устанавливается от 30 (тридцать) до 60 (шестьдесят) рабочих дней;
* для члена Ассоциации, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, общее число членов и ассоциированных членов которого не превышает три тысячи физических лиц и (или) юридических лиц, за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов – членов Ассоциации, размер активов которых превышает значение, определенное на основании подпункта 1 пункта 5 статьи 40.3 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» в случае предъявления требования о внесении изменений в устав таких членов Ассоциации срок его исполнения устанавливается от 40 (сорок) рабочих дней до одного года (не позднее даты ближайшего общего собрания членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива – члена Ассоциации за исключением случая, когда на день получения требования об устранении выявленных нарушений уведомления о созыве общего собрания направлены членам сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива - члена Ассоциации), а в случае предъявления требования о проведении мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости члена Ассоциации от 40 (сорок) до 120 (сто двадцать) рабочих дней;
* в остальных случаях срок исполнения требования об устранении выявленных нарушений устанавливается от 2 (двух) до 30 (тридцати) рабочих дней.
  1. Решение о вынесении предупреждения должно содержать:
* наименование, адрес Ассоциации, члена Ассоциации;
* дату принятия решения о вынесении предупреждения;
* сведения о выявленных нарушениях;
* ссылки на документы (материалы, источники), исследованные при принятии решения о вынесении предупреждения;
* ссылки на нарушенные положения базовых стандартов или внутренних стандартов Ассоциации, Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;
* объяснения члена Ассоциации (при наличии);
* сведения об устранении выявленных нарушений (при наличии);
* информация о том, что неоднократное в течение года нарушение требований базовых или внутренних стандартов Ассоциации, даже если это не причинило ущерб другим членам Ассоциации и третьим лицам, может являться основанием для исключения из Ассоциации;
* для члена Ассоциации, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, общее число членов и ассоциированных членов которого не превышает три тысячи физических лиц и (или) юридических лиц, за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов – членов Ассоциации, размер активов которых превышает значение, определенное на основании подпункта 1 пункта 5 статьи 40.3 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации», информация о том, что неоднократное в течение года нарушение требований Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также однократное нарушение в течение одного года требований, предусмотренных пунктом 3 статьи 31 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» может являться основанием для ликвидации сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива;
* подписи членов Дисциплинарного комитета, принимавших участие в голосовании и принятии решения.
  1. Решение о наложении штрафа должно содержать:
* наименование, адрес Ассоциации, члена Ассоциации;
* дату принятия решения о наложении штрафа;
* основания для наложения штрафа;
* ссылки на документы, (материалы, источники), исследованные при принятии решения о наложении штрафа (при наличии);
* сведения о неисполненном в установленный срок требовании об устранении выявленных нарушений (при наличии);
* сведения о противодействии проведению проверки (при наличии);
* сведения о непредставлении или несвоевременное представление членом Ассоциации отчетности (при наличии);
* объяснения члена Ассоциации (при наличии);
* величина штрафа;
* срок перечисления штрафа;
* реквизиты для перечисления штрафа;
* подписи членов Дисциплинарного комитета, принимавших участие в голосовании и принятии решения.
  + 1. Размер штрафа устанавливается настоящим Стандартом (Приложение) и определяется решением Дисциплинарного комитета.
    2. Срок перечисления штрафа должен составлять не более 20 (двадцать) рабочих дней со дня его наложения.
    3. Срок оплаты штрафа может быть продлен решением Дисциплинарного комитета в случае предоставления членом Ассоциации письменного заявления с указанием уважительных причин, на основании которых последний не мог заплатить штраф в установленный срок. На основании данного заявления Дисциплинарный комитет принимает решение о продлении срока либо об отказе в продлении срока оплаты штрафа. Отсрочка не может превышать 3 (три) месяца со дня вынесения решения о применении меры воздействия в виде штрафа.
    4. Оплата штрафа производится путем перечисления денежных средств на расчетный счет Ассоциации.
  1. Решения о применении мер, предусмотренных пунктами 2.1.1. – 2.1.3. настоящего Стандарта, принимаются большинством голосов членов Дисциплинарного комитета и вступают в силу со дня их принятия.
  2. Решения о применении мер, предусмотренных пунктами 2.1.1. – 2.1.3. настоящего Стандарта, направляются Члену Ассоциации в течение 2 (двух) рабочих дней со дня принятия решения на бумажном носителе или в форме электронных документов (пакета электронных документов), подписанных электронной подписью с использованием системы «Диадок» (системы электронного документооборота «Контур-Диадок»).
  3. В случае применения в отношении члена Ассоциации мер воздействия установленных п.п.2.1.1-2.1.2 настоящего Стандарта, он обязан в письменной форме уведомить Ассоциацию об устранении им нарушений, с приложением материалов, подтверждающих устранение, до окончания срока, установленного для устранения нарушений. В случае не поступления в Ассоциацию уведомления об устранении им нарушений до установленного срока, с приложением материалов, подтверждающих устранение, к члену Ассоциации может быть применена иная мера воздействия.
  4. Поступление от члена Ассоциации, в отношении которого применена мера воздействия в виде штрафа, уведомления об устранении нарушений, с приложением материалов, подтверждающих устранение, после наложения штрафа, не влечет за собой отмену данной меры воздействия.
  5. В течение 10 (десяти) рабочих дней с момента истечения срока, установленного для устранения нарушений членом Ассоциации, либо получения от него уведомления об их устранении, Контрольный комитет осуществляет проверку результатов устранения членом Ассоциации выявленных нарушений и уведомляет Дисциплинарный комитет об устранении, либо не устранении нарушения.

4.16.1. В случае не исполнения (не своевременного исполнения) членом Ассоциации требования об уплате штрафа в соответствии со сроками, установленными решением Дисциплинарного комитета, в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента истечения срока, установленного для оплаты штрафа членом Ассоциации, Бухгалтер Ассоциации уведомляет Дисциплинарный комитет о не исполнении требования (не своевременном исполнении требования) об уплате штрафа.

* 1. Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету Ассоциации исключить сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив из членов Ассоциации.
     1. Решение рекомендовать применение меры воздействия в виде исключения из членов Ассоциации может быть принято не менее чем 75 (семьдесят пять) процентами голосов членов Дисциплинарного комитета.
     2. Решение рекомендовать исключение из членов Ассоциации должно содержать:
* наименование, адрес Ассоциации, члена Ассоциации;
* дату принятия решения Дисциплинарным комитетом;
* сведения об отказе членом Ассоциации от исполнения требования об устранении выявленных нарушений в установленные сроки и (или) неуплаты штрафа, наложенного на члена Ассоциации, в установленные сроки (при наличии);
* сведения о нарушении(ях) членом Ассоциации требований базовых или внутренних стандартов Ассоциации (при наличии), или Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;
* сведения о неуплате членских взносов, установленных внутренним стандартом Ассоциации «Условия членства в Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «Единство», в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»;
* объяснения члена Ассоциации (при наличии);
* другую информацию и сведения;
* подписи членов Дисциплинарного комитета, голосовавших за применение меры воздействия.
  + 1. Решение Дисциплинарного комитета с рекомендацией об исключении из членов Ассоциации направляется в Совет Ассоциации в срок не позднее следующего рабочего дня после даты проведения заседания Дисциплинарного комитета на бумажном носителе или в форме электронных документов (пакета электронных документов).
    2. Решение Дисциплинарного комитета с рекомендацией об исключении из членов Ассоциации направляется члену Ассоциации в течение 2 (два) рабочих дней со дня принятия решения на бумажном носителе или в форме электронных документов (пакета электронных документов), подписанных электронной подписью с использованием системы «Диадок» (системы электронного документооборота «Контур-Диадок»).
    3. Председатель Совета Ассоциации (или лицо его замещающее) включает вопрос о рассмотрении рекомендации Дисциплинарного комитета в повестку дня ближайшего заседания Совета.
    4. Совет Ассоциации принимает решение об удовлетворении соответствующей рекомендации либо об отказе в ее удовлетворении.
  1. Если в отношении члена Ассоциации в течение года со дня применения меры дисциплинарного воздействия, предусмотренной п.2.1.2 и 2.1.3 настоящего Стандарта (предупреждение, штраф), не была применена новая мера дисциплинарного воздействия, то примененная мера дисциплинарного воздействия «погашается» (считается, что в отношении члена Ассоциации мера дисциплинарного воздействия не применялась).
  2. Если член Ассоциации в течение года после применения в отношении его меры дисциплинарного воздействия, предусмотренной п.2.1.2 и 2.1.3 настоящего Стандарта (предупреждение, штраф), вновь совершил нарушение, по результатам рассмотрения которого Дисциплинарный комитет применил в отношении его новую меру дисциплинарного воздействия, предыдущая мера дисциплинарного воздействия будет считаться «погашенной» только через один календарный год после применения меры дисциплинарного воздействия по этому нарушению.
  3. Закрытие дисциплинарного производства (дела о применении мер воздействия), ведущегося в соответствии с п. 4.2.1 настоящего Стандарта в разрезе СКПК, осуществляется на основании:

- уведомления (справки) Контрольного комитета по результатам проверки устранения членом Ассоциации всех выявленных нарушений;

- при выдаче предупреждения в письменной форме без срока устранения нарушения (при отсутствии других неисполненных нарушителем мер в отношении него со стороны Ассоциации);

– информации Бухгалтера Ассоциации об уплате штрафа или погашении задолженности по уплате членских взносов (при отсутствии других неисполненных нарушителем мер в отношении него со стороны Ассоциации).

1. **ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ДЕЛ О ПРИМЕНЕНИИ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ.**

5.1. Дела о применении мер воздействия в отношении членов Ассоциации ведутся:

- в электронном виде посредством заполнения таблицы. В таблицу заносятся сведения о последовательности действий Ассоциации при выявлении оснований для применения мер воздействия, предусмотренных пп.2.1.1. – 2.1.3. настоящего Стандарта, осуществления контроля над устранением нарушений членами Ассоциации;

– и на бумажном носителе, в форме документов и (или) материалов проверок (уведомлений) и копий документов, помещенных в отдельную папку (досье) в разрезе членов Ассоциации, в отношении которых заведено дисциплинарное производство .

5.2. Ответственным за ведение Дела о применении мер воздействия является сотрудник, уполномоченный директором Ассоциации.

5.3. Дело о применении мер воздействия в электронном виде (таблица) включает в себя следующую информацию:

5.3.1. номер дела;

5.3.2. сокращённое наименование члена Ассоциации;

5.3.3. дата и номер протокола заседания Контрольного комитета, на котором принято решение о направлении Уведомления и (или) материалов о выявленных нарушениях в Дисциплинарный комитет;

5.3.4. дата и номер исходящего приглашения члена Ассоциации на заседание Дисциплинарного комитета;

5.3.5. дата и номер протокола заседания Дисциплинарного комитета, на котором рассматривался вопрос о направлении Уведомления и (или) материалов о выявленных нарушениях;

5.3.6. информация о присутствии представителя члена Ассоциации на заседании Дисциплинарного комитета;

5.3.7. принятое Дисциплинарным комитетом решение;

5.3.8. срок исполнения членом Ассоциации решения Дисциплинарного комитета;

5.3.9. дата поступления уведомления об устранении нарушений членом Ассоциации (в случае наличия);

5.3.10. дата и номер протокола Контрольного комитета, на котором рассматривался отчёт члена Ассоциации об устранении нарушений, в соответствии с вынесенной мерой воздействия (в случае наличия);

5.3.11. дата и номер протокола Совета Ассоциации, на котором рассматривался вопрос о применении меры, предусмотренной п. 2.1.4. настоящего Стандарта (при наличии);

5.3.12. решение Совета Ассоциации о применении меры, предусмотренной п.2.1.4. настоящего Стандарта (при наличии);

5.3.13. информация о закрытии дела (дисциплинарного производства);

Дело о применении мер воздействия в электронном виде (таблица) может быть распечатано на бумажном носителе.

5.4. В реестре членов Ассоциации указывается информация о применении мер воздействия в отношении каждого из членов Ассоциации.

5.5. Квалификационные требования к членам Контрольного комитета Ассоциации, принимающих участие в дисциплинарном производстве, определяется другими внутренними стандартами Ассоциации.

5.6. Основаниями для открытия дисциплинарного производства являются письменные уведомления (сообщение, акт, заключение) контрольного органа (Контрольного комитета) или должностного лица Ассоциации (Директора, бухгалтера) о совершении членом Ассоциации нарушения, предусмотренного настоящим Стандартом.

5.6.1. Ответственный за ведение Дел о применении мер воздействия, уполномоченный директором Ассоциации в соответствии с п. 5.2 настоящего Стандарта, формирует дело о применении мер воздействия в соответствии с п.5.3 настоящего Стандарта.

5.7. При подготовке к рассмотрению дисциплинарного производства Руководитель Дисциплинарного комитета в соответствии со своими функциями, установленными внутренним документом Ассоциации, определяющем компетенцию, цели, задачи, состав и формирование Дисциплинарного комитета Ассоциации, порядок рассмотрения дел и принятия решений Дисциплинарным комитетом Ассоциации (Дисциплинарного Комитета) и его членами, в частности:

5.7.1. решает вопрос о достаточности имеющихся материалов для рассмотрения дисциплинарного дела и необходимости получения дополнительных материалов от участников дисциплинарного производства;

5.7.2. рассматривает заявления и ходатайства участников дисциплинарного производства (при наличии);

5.7.3. решает вопрос о необходимости привлечения к участию в заседании лиц (Бухгалтера, членов Контрольного комитета, должностных лиц кооператива и др.);

5.7.4. совершает иные необходимые действия и принимает иные меры, необходимые для всестороннего, полного и объективного выяснения обстоятельств по дисциплинарному делу.

Надлежащим способом направления письменных сообщений и информации участниками дисциплинарного производства в адрес Дисциплинарного комитета Ассоциации и участников является электронное сообщение, отправленное по адресу [edinstvo48@yandex.ru](mailto:edinstvo48@yandex.ru) и в адрес члена Ассоциации в порядке и способами, указанными в п. 4.4. настоящего Стандарта;

5.8. Руководитель Дисциплинарного комитета Ассоциации или уполномоченный им член Дисциплинарного комитета созывает заседание Дисциплинарного комитета с вопросом повестки дня о нарушении членом Ассоциации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

5.9. В ходе заседания Дисциплинарного комитета ведется протокол заседания. Протокол подписывается членами Дисциплинарного комитета, принимавшими участие в заседании.

Дисциплинарный комитет вправе принять решение о ведении аудиозаписи и (или) видеозаписи заседания, которая является приложением к протоколу заседания.

5.10. Протоколы заседаний Дисциплинарного комитета составляются в одном экземпляре и хранятся в отдельном деле по месту нахождения Ассоциации.

5.11. Исполнение решений Дисциплинарного комитета контролируется Директором Ассоциации с использованием электронных средств отражения и накопления информации. По мере исполнения решений Дисциплинарного комитета соответствующие данные являются основанием для внесения сведений о закрытии дисциплинарного производства в отношении члена Ассоциации с отражением этих данных в деле о применении мер воздействия в электронном виде (таблице) в соответствии с п. 5.3 настоящего Стандарта.

1. **ПРАВА ЧЛЕНА АССОЦИАЦИИ ПРИ РАССМОТРЕНИИ ДЕЛ О ПРИМЕНЕНИИ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ. ОБЖАЛОВАНИЕ РЕШЕНИЙ.**

6.1. Член Ассоциации, в отношении которого рассматривается дело о применении мер воздействия, имеет право:

6.1.1. участвовать через своего представителя в подготовке к рассмотрению вопроса о применении мер воздействия, в том числе знакомиться с материалами дела, делать выписки или копии из них, представлять соответствующие доказательства, ходатайствовать о привлечении иных лиц, участие которых необходимо для объективного и всестороннего рассмотрения дела;

6.1.2. принимать через своего представителя участие в заседании Дисциплинарного комитета, в случае рассмотрения в отношении него вопроса о применении мер воздействия, делать заявления, давать объяснения по существу рассматриваемых обстоятельств, приводить свои доводы по всем возникающим в ходе рассмотрения дела вопросам;

6.1.3. принимать через своего представителя участие в заседании Совета Ассоциации, в случае рассмотрения в отношении него вопроса о прекращении членства в Ассоциации, делать заявления, давать объяснения по существу рассматриваемых обстоятельств, приводить свои доводы по всем возникающим в ходе рассмотрения дела вопросам;

6.1.4. обжаловать решения о применении меры воздействия Дисциплинарным комитетом и решения о прекращении членства в Ассоциации Советом Ассоциации в порядке, предусмотренном настоящим Стандартом, внутренними документами Ассоциации и действующим законодательством Российской Федерации;

6.1.5. пользоваться иными правами, предоставленными Уставом Ассоциации и действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Решение Дисциплинарного комитета о применении меры воздействия может быть обжаловано членом Ассоциации, в отношении которого оно было принято, в Совет Ассоциации в течение 10 (десяти) дней со дня вынесения данного решения.

6.2.1. Жалоба на решение о применении меры дисциплинарного воздействия в отношении члена Ассоциации подается в письменной форме на имя Председателя Совета Ассоциации. Председатель Совета Ассоциации обеспечивает ее рассмотрение Советом Ассоциации в течение одного месяца с даты поступления.

6.2.2. Совет Ассоциации рассматривает дело о применении меры дисциплинарного воздействия в полном объеме, исходя из материалов дисциплинарного дела.

6.2.3. По результатам рассмотрения жалобы на решение Дисциплинарного комитета о применении меры дисциплинарного воздействия в отношении члена Ассоциации, Совет Ассоциации принимает одно из следующих решений:

1. об утверждении решения Дисциплинарного комитета и оставлении жалобы без удовлетворения;
2. об отмене решения Дисциплинарного комитета и направлении дела в Дисциплинарный комитет на повторное рассмотрение.

6.2.4. Основаниями для Совета Ассоциации для изменения, отмены решения Дисциплинарного комитета о применении меры дисциплинарного воздействия в отношении члена Ассоциации и назначения повторного рассмотрения являются:

1. недоказанность, либо неполное выяснение обстоятельств, имеющих первоочередное значение для применения мер дисциплинарного воздействия;
2. несоответствие выводов, изложенных в решении Дисциплинарного комитета, обстоятельствам дела;
3. нарушение или неправильное применение Дисциплинарным комитетом при вынесении решения норм федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Банка России, базовых стандартов и внутренних стандартов и документов Ассоциации
4. **ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. С момента утверждения настоящего Внутреннего стандарта «Меры воздействия и порядок их применения МА СКПК «Единство» прекращается действие Внутреннего стандарта «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами МА СКПК «Единство» требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, Федерального закона от 08.12.1995 №193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России» (в новой редакции от 29.07.2021 г.).

7.2. Изменения и дополнения в настоящий Стандарт, а также утверждение его в новой редакции, утверждаются решением Совета Ассоциации и вступают в силу с момента их утверждения.

7.3. Все вопросы, неурегулированные настоящим Стандартом, регулируются в соответствии с Уставом Ассоциации и законодательством Российской Федерации.

1. Однородными являются нарушения одного пункта Приложения. [↑](#footnote-ref-1)
2. Указание Банка России от 04.04.2019 № 5116-У «О требованиях к мерам (включая размеры штрафов), применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные потребительские кооперативы (сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы), в отношении своих членов». [↑](#footnote-ref-2)