

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2017 г.

№ \_\_\_\_\_

г. Москва

**У К А З А Н И Е**

**О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях 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; 2018, № 1, ст. 10, № 49 (часть I), 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 – саморегулируемые организации) 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 (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, должен содержать:

2.1. цели и задачи системы управления рисками сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (далее – кредитные кооперативы), а также совокупность приемов и методов, позволяющих кредитному кооперативу с определенной точностью 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;

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

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

управление кредитным риском с учетом оценки вероятности невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед

кредитным кооперативом и необходимости формирования резервов по сомнительным долгам;

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;

2.5. порядок признания кредитным кооперативом дебиторской задолженности сомнительной, определения величины резерва в зависимости от финансового положения (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга, а также порядок использования сформированного резерва и распределения неизрасходованной суммы по истечении определенного срока.

3. Базовый стандарт корпоративного управления, разрабатываемый саморегулируемыми организациями, должен содержать:

3.1. требование о соблюдении кредитным кооперативом принципов корпоративного управления:

управление в интересах членов и ассоциированных членов кредитного кооператива;

равенство условий для членов (ассоциированных членов) кредитного кооператива при осуществлении ими своих прав, с учетом особенностей, установленных Федеральным законом от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 50, ст. 4870; 1997, № 10, ст. 1120; 1999, № 8, ст. 973; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 160, ст. 167; № 24, ст. 2248; 2006, № 45, ст. 4635; № 52, ст. 5497; 2007, № 27, ст. 3213; 2008, № 49, ст. 5748; 2009, № 29, ст. 3642; 2011, № 27, ст. 3880; № 49, ст. 7061; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 45, ст. 6154; 2015, № 17, ст. 2474; № 48, ст. 6724; 2016, № 27, ст. 4225; 2017, № 31, ст. 4766; 2018, № 18, ст. 2560; № 32, ст. 5115);

солидарное несение членами кредитного кооператива субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива;

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, порядку подготовки и проведения собраний (заседаний) органов управления;

3.5. требования к деловой репутации органов управления и должностных лиц кредитного кооператива;

3.6. требования к контролю размера вознаграждения, выплачиваемого членам правления и(или) председателю кредитного кооператива, и компенсаций расходов членов наблюдательного совета кредитного кооператива.

4. Базовый стандарт защиты прав и интересов получателей услуг кредитных кооперативов должен содержать:

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 месте нахождения кредитного кооператива и его обособленных подразделений, о порядковом номере записи в государственном реестре кредитных кооперативов и дате внесения сведений в единый государственный реестр юридических лиц, о членстве в саморегулируемой организации, о

базовом стандарте защиты прав и интересов получателей услуг кредитных кооперативов;

о контактном телефоне кредитного кооператива, об 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 (при наличии) кредитного кооператива, председателе кредитного кооператива (при наличии);

о финансовой взаимопомощи и иных 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 финансовой услуги договора о предоставлении финансовой услуги (предоставлении займа или привлечении денежных средств кредитным кооперативом), а также о рисках, связанных с тем, что привлекаемые кредитным кооперативом денежные средства не являются банковским вкладом и в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные кооперативы не являются участниками системы обязательного страхования вкладов;

о способах и адресах направления обращений получателя финансовой услуги в кредитный кооператив, саморегулируемую организацию, 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 наличии);

об обязанности члена кредитного кооператива солидарного несения субсидиарной ответственности по его обязательствам 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 (ассоциированных членов) кредитного кооператива и порядке предоставления займов членам (ассоциированным членам) кредитного кооператива;

4.2. порядок предоставления кредитным кооперативом информации получателям финансовых услуг:

обеспечивающий предоставление получателю финансовой услуги информации без затрат или совершения дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации;

исключающий предоставление получателю финансовой услуги информации, которая может повлечь неоднозначное толкование свойств финансовой услуги;

обеспечивающий изложение информации доступным языком (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов) с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия).

4.3. принципы предоставления информации рекламного характера о деятельности кредитного кооператива;

4.4. правила взаимодействия кредитного кооператива с получателем финансовой услуги, включающие:

требования к качеству консультирования получателя финансовых услуг по оказываемым финансовым услугам, в том числе по вопросам законодательства Российской Федерации, регулирующего оказываемую услугу;

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 финансовой услуги при возникновении у него просроченной задолженности по договору

потребительского займа и обеспечения возможности реструктуризации задолженности для получателя финансовой услуги;

порядок и сроки предоставления по требованию получателя финансовой услуги 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 хранения информации, подтверждающей такое взаимодействие;

4.5. минимальные стандарты обслуживания кредитным кооперативом 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;

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

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

требования к регистрации кредитным кооперативом обращений и ответов на них;

организацию кредитным кооперативом работы с обращениями получателей финансовых услуг, обеспечивающую информирование получателя финансовой услуги о получении его обращения, объективность рассмотрения таких обращений;

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

требования к наличию мотивированного ответа и причин отказа (если применимо);

требования к предельным срокам рассмотрения кредитным кооперативом обращений получателей финансовых услуг;

требования к анализу кредитным кооперативом обращений получателей финансовых услуг 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, претензионного порядка или других способов досудебного (внесудебного) разрешения споров;

4.9. порядок осуществления саморегулируемой организацией контроля за соблюдением членами саморегулируемой организации требований базового стандарта защиты прав и интересов получателей услуг кредитных кооперативов, в том числе осуществления саморегулируемой организацией мероприятия по контролю, в ходе которого такой саморегулируемой организацией осуществляются действия по созданию условий для совершения сделки в целях проверки соблюдения членами саморегулируемой организации требований базового стандарта защиты прав и интересов получателей услуг кредитных кооперативов при оказании услуг их получателям;

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. Базовые стандарты совершения операций на финансовом рынке разрабатываются в соответствии со следующим перечнем операций (содержанием видов деятельности) кредитных кооперативов на финансовом рынке, подлежащих стандартизации:

5.1. привлечение денежных средств членов и ассоциированных кредитных кооперативов;



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

5.3. поручительство кредитного кооператива по обязательствам членов кредитного кооператива;

5.4. размещение средств резервного фонда кредитного кооператива;

5.5. совершение операций в качестве страхового агента;

5.6. совершение операций в качестве банковского платежного агента (субагента);

5.7. совершение операций в качестве платежного агента (субагента).

6. Базовые стандарты совершения операций на финансовом рынке, разрабатываемые саморегулируемыми организациями, должны содержать:

6.1. условия совершения операций на финансовом рынке;

6.2. порядок совершения операций на финансовом рынке;

6.3. положения, определяющие перечень обязательных условий договора займа, предусматривающего передачу денежных средств членами и ассоциированными членами кредитного кооператива (далее – договор займа);

6.4. 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;

6.5. процедуры оценки платежеспособности члена кредитного кооператива;

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

7. Требования подпунктов 6.1 – 6.4 пункта 6 настоящего Указания применяются к операции на финансовом рынке, подлежащей стандартизации, предусмотренной пунктом 5.1 настоящего Указания.

8. Требования подпунктов 6.1 – 6.2, 6.5, 6.6 пункта 6 настоящего Указания применяются к операции на финансовом рынке, подлежащей стандартизации, предусмотренной пунктом 5.2 настоящего Указания.

9. Требования подпунктов 6.1 – 6.2 пункта 6 настоящего Указания применяется к операции на финансовом рынке, подлежащей стандартизации, предусмотренной пунктом 5.3 настоящего Указания, начиная с 1 января 2020 года.

10. Требования подпунктов 6.1 – 6.2 пункта 6 настоящего Указания применяется к операции на финансовом рынке, подлежащей стандартизации, предусмотренной пунктом 5.4 настоящего Указания, начиная с 1 января 2020 года.

11. Требования подпункта 6.1 пункта 6 настоящего Указания применяется к операции на финансовом рынке, подлежащей стандартизации, предусмотренной пунктом 5.5 настоящего Указания, начиная с 1 января 2021 года.

12. Требования подпункта 6.1 пункта 6 настоящего Указания применяется к операциям на финансовом рынке, подлежащим стандартизации, предусмотренным пунктами 5.6 – 5.7 настоящего Указания, начиная с 1 января 2023 года.

13. Требование пункта 3.5 настоящего Указания применяется начиная с 1 января 2021 года.

14. Требование пункта 3.6 настоящего Указания применяется начиная с 1 января 2023 года.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина