

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

«__» _____ 2016 г.

№ _____

г. Москва

У К А З А Н И Е

**О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми
организациями в сфере финансового рынка, объединяющих
микрофинансовые организации, кредитные потребительские
кооперативы, базовых стандартов и требованиях
к их содержанию**

Настоящее Указание на основании части 2 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4349) (далее – Федеральный закон) устанавливает перечень обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка (далее – саморегулируемые организации), объединяющих микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы (далее – финансовые организации), базовых стандартов и требования к их содержанию, а также перечень операций (содержание видов

деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций.

Глава 1. Перечень обязательных для разработки саморегулируемыми организациями базовых стандартов

1.1. Саморегулируемые организации, объединяющие микрофинансовые организации, должны разработать базовые стандарты:

по управлению рисками;

защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций;

совершения операций на финансовом рынке.

1.2. Саморегулируемые организации, объединяющие кредитные потребительские кооперативы, должны разработать базовые стандарты:

по управлению рисками;

корпоративного управления;

защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций;

совершения операций на финансовом рынке.

Глава 2. Перечень операций на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций

2.1. Базовые стандарты совершения операций на финансовом рынке разрабатываются в соответствии со следующим перечнем операций (содержанием видов деятельности) на финансовом рынке, установленного для:

2.1.1. Саморегулируемых организаций, объединяющих микрофинансовые организации:

привлечение денежных средств физических лиц;

выдача микрозаймов.

2.1.2. Саморегулируемых организаций, объединяющих кредитные потребительские кооперативы:

привлечение денежных средств физических лиц - членов кредитного кооператива (пайщиков) на основании договора передачи личных сбережений;

выдача ипотечных займов (в том числе с их возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала);

заключение договоров поручительства и залога.

Глава 3. Требования к содержанию базовых стандартов

3.1. Базовый стандарт по управлению рисками должен содержать:

3.1.1. положения, определяющие цели и задачи системы управления рисками финансовой организации (совокупность приемов и методов, позволяющих финансовой организации с определенной точностью прогнозировать возникновение рисков и принимать меры, направленные на минимизацию последствий их реализации);

3.1.2. положения, устанавливающие принципы и подходы к организации системы управления рисками, включающей идентификацию, мониторинг и управление рисками, в том числе требования по реализации следующих принципов:

непрерывности процесса управления рисками;

эффективности (необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств) процесса управления рисками;

соответствия виду деятельности финансовой организации, характеру и объемам совершаемых операций;

независимости работника финансовой организации или подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками от других работников или структурных подразделений финансовой организации;

обеспечения своевременного доведения необходимой информации до сведения органов управления финансовой организации;

3.1.3. перечень основных рисков, подлежащих управлению, а также отражающих специфику деятельности финансовой организации;

3.1.4. положения, определяющие систему разделения полномочий, функционал и внутренние процедуры финансовой организации в сфере управления рисками.

3.2. Базовый стандарт корпоративного управления должен содержать:

3.2.1. положения, определяющие принципы корпоративного управления финансовой организации и механизмы их реализации, в частности:

принцип управления в интересах членов кредитного кооператива (пайщиков);

принцип соблюдения равенства условий для членов кредитного кооператива (пайщиков) при осуществлении ими своих прав;

3.2.2. виды принципов общности членов кредитного кооператива (пайщиков), на основании которых могут создаваться и осуществлять деятельность кредитные кооперативы, в том числе, но не ограничиваясь:

- территориальный принцип общности;

- профессиональный принцип общности;

3.2.3. положения, устанавливающие правила и процедуры принятия решений органами управления финансовой организации;

3.2.4. положения, устанавливающие требования к корпоративным процедурам, в том числе к порядку проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных, к порядку избрания органов управления, порядку подготовки и проведения собраний (заседаний) органов управления.

3.3. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг (далее – получатели услуг), оказываемых членами саморегулируемых организаций, разрабатываемый саморегулируемой организацией, объединяющей микрофинансовые организации, должен содержать:

3.3.1. положения с требованиями по раскрытию информации, помимо предусмотренной законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, о:

финансовой услуге, а также о дополнительных услугах, в том числе оказываемых за дополнительную плату;

финансовой организации;

рисках, связанных с исполнением получателем услуг договора о предоставлении финансовой услуги, и возможных потерях при использовании финансовой услуги;

иной информации, влияющей на возможность принятия получателем услуг решения о целесообразности заключения договора о предоставлении финансовой услуги;

порядке подачи жалобы в финансовую организацию;

3.3.2. положения по реализации принципа направленности на нужды получателя услуг, в том числе:

установление в условиях договора периода времени, в течение которого получатель услуг вправе отказаться от получения услуг;

предоставление информации, позволяющей оценить и понять условия договоров, регламентов, уведомлений и отчетов всем категориям лиц - получателей услуг независимо от их квалификации, знаний, благодаря доступному языку изложения (шрифту, формату), определению специальных терминов (в случае их наличия);

определение процедуры информирования (консультирования) получателей услуг о финансовой услуге в соответствии с требованиями к

раскрытию информации в соответствии с частью 1 пункта 3.3.1 настоящего Указания;

предупреждение получателя финансовой услуги о возможном конфликте интересов при использовании финансовой услуги;

3.3.3. положения по реализации принципа недопущения недобросовестного поведения, в том числе:

запрет на ведение недобросовестной деловой практики финансовыми организациями,

описание процедур, исключаящих недобросовестные практики и приемы при реализации услуги;

определение порядка и сроков обязательного уведомления финансовой организацией получателей услуг об изменениях в условиях договоров, вступлении в силу изменений в условиях договоров;

3.3.4. требование по уведомлению получателя услуги при заключении договора о возможности заключения договора услуги на иных условиях, учитывающих профиль риска получателя услуги;

3.3.5. требования по обеспечению прав получателей услуг на минимизацию расходов, рисков при надлежащем исполнении ими обязательств по договору;

3.3.6. положения, определяющие требования о предоставлении получателю услуг полной и комплексной информации о защите его прав и предоставляемых ему гарантиях либо отсутствии таких гарантий при выборе модели работы на финансовом рынке, выборе услуги;

3.3.7. положения по реализации принципов внесудебного способа разрешения споров и досудебного порядка разрешения споров, а также описание процедуры рассмотрения споров;

3.3.8. положения о процедуре работы финансовой организации с обращениями (претензиями) получателей услуг;

3.3.9. положения, определяющие принципы и процедуры уступки прав (требований) по договору микрозайма, в том числе порядок выбора лица, которому уступаются права (требования);

3.3.10. положения по реализации принципа минимизации закрежденности заемщиков микрофинансовой организации.

3.4. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг (далее – получатели услуг), оказываемых членами саморегулируемых организаций, разрабатываемый саморегулируемой организацией, объединяющей кредитные потребительские кооперативы, должен содержать:

3.4.1. положения с требованиями по раскрытию информации, помимо предусмотренной законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, о:

финансовой услуге;

рисках, связанных с заключением членом кредитного потребительского кооператива (пайщиком) договора займа, договора передачи личных сбережений;

иной информации, влияющей на возможность принятия получателем услуг решения о целесообразности заключения договора займа, договора передачи личных сбережений, в частности правах и обязанностях члена кредитного потребительского кооператива (пайщика);

порядке подачи жалобы в кредитный потребительский кооператив;

3.4.2. положения по реализации принципа направленности на нужды получателя услуг, в том числе:

предоставление информации, позволяющей оценить и понять условия договоров и иных документов кредитного потребительского кооператива членам кредитного кооператива (пайщикам), имеющим намерения заключить или заключающих договоры передачи личных сбережений, благодаря доступному языку изложения (шрифту, формату), определению специальных терминов (в случае их наличия);

указание на предельную процентную ставку, по которой кредитный потребительский кооператив вправе осуществлять привлечение денежных средств физических лиц - членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков) на основании договора передачи личных сбережений;

положения, устанавливающие рекомендуемые типовые формы договоров займа и привлечения денежных средств физических лиц;

3.4.3. положения по реализации принципа недопущения недобросовестного поведения, в том числе:

запрет на ведение недобросовестной деловой практики кредитными потребительскими кооперативами;

описание процедур, исключающих недобросовестные практики и приемы при реализации услуги;

3.4.4. описание процедуры рассмотрения споров;

3.4.5. положения о процедуре работы кредитного потребительского кооператива с обращениями членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков).

3.5. Базовый стандарт совершения операций, разрабатываемый саморегулируемыми организациями, объединяющими микрофинансовые организации, должен содержать:

3.5.1. перечень операций (содержание видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций, установленных в п. 2.1. настоящего Указания;

3.5.2. положения, определяющие принципы совершения операции;

3.5.3. положения, определяющие, порядок совершения операции на финансовом рынке;

3.5.4. положения, определяющие требования к раскрытию информации об операции;

3.5.5. положения, устанавливающие ограничения для финансовой организации при совершении операций на финансовом рынке.

3.5.6. положения, ограничивающие количество выданных потребительских займов и (или) внесение изменений в части увеличения срока возврата потребительского займа в ранее заключенные договоры;

3.5.7. положения, определяющие требования к содержанию договоров займа по привлечению денежных средств физических лиц;

3.5.8. требование по осуществлению оценки платежеспособности получателя услуги при заключении договора микрозайма;

3.5.9. требования по обеспечению права получателей услуг на реструктуризацию долга при заключении договора микрозайма;

3.5.10. принципы и порядок работы с получателями услуг при возникновении у них просроченной задолженности по договору микрозайма.

3.6. Базовый стандарт совершения операций, разрабатываемый саморегулируемыми организациями, объединяющими кредитные потребительские кооперативы, должен содержать:

3.6.1. перечень операций (содержание видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций, установленных в п. 2.1. настоящего Указания;

3.6.2. положения, определяющие принципы совершения операции;

3.6.3. положения, определяющие, порядок совершения операции на финансовом рынке;

3.6.4. положения, определяющие требования к раскрытию информации об операции;

3.6.5. положения, устанавливающие ограничения для финансовой организации при совершении операций на финансовом рынке.

3.6.6. положения, устанавливающие перечень лиц, с которыми финансовая организация может заключать договор;

3.6.7. требования к наличию обязательных положений в содержании договора, в том числе:

точное описание предмета договора;

полное, непротиворечивое и исчерпывающее описание обязательств сторон по договору;

четкое определение факта невыполнения обязательств и вытекающих из этого прав и обязанностей сторон;

определение ответственности стороны договора

3.6.8. требование по осуществлению оценки платежеспособности члена кредитного кооператива (пайщика) или иного лица, являющимися поручителями по договору займа, заключенного с кредитным потребительским кооперативом;

3.6.9. требования к процедуре оценки предмета залога при заключении договора залога.

3.7. Банк России вправе установить иные требования к содержанию базовых стандартов, разрабатываемых саморегулируемыми организациями.

Глава 4. **Заключительные положения**

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина