

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

У К А З А Н И Е

«__» _____ 2021 г.

№ _____-У

г. Москва

**О внесении изменений в Указание Банка России от 4 апреля 2019 года
№ 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»**

На основании пункта 1 части 6 статьи 35 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2020, № 29, ст. 4506), подпункта 1 пункта 5 статьи 40³ Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 50, ст. 4870; 2020, № 29, ст. 4506):

1. Внести в Указание Банка России от 4 апреля 2019 года № 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 октября 2019 года № 56300, следующие изменения.

1.1. В преамбуле:

абзац второй после слов «юридических лиц,» дополнить словами «за исключением кредитных потребительских кооперативов, размер активов которых превышает значение, определенное на основании пункта 3 части 4 статьи 35 Федерального закона «О кредитной кооперации»;

абзац третий после слов «юридических лиц,» дополнить словами «за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, размер активов которых превышает значение, определенное на основании подпункта 1 пункта 5 статьи 40³ Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»,»;

1.2. Пункт 1 изложить в следующей редакции:

«Меры, применяемые саморегулируемой организацией КПК (саморегулируемой организацией СКПК) к кредитным потребительским кооперативам, число членов (пайщиков) которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, за исключением кредитных потребительских кооперативов, размер активов которых превышает значение, определенное на основании пункта 3 части 4 статьи 35 Федерального закона «О кредитной кооперации» (далее – КПК) (сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам, общее число членов и ассоциированных членов которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, размер активов которых превышает значение, определенное на основании подпункта 1 пункта 5 статьи 40³ Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» (далее – СКПК), за несоблюдение

требований, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации» (Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации») и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России (далее – требования), и установленные внутренним стандартом саморегулируемой организации КПК (саморегулируемой организацией СКПК) (далее – меры), должны быть обоснованными и учитывать характер допущенного нарушения требований, в том числе учитывать наличие или отсутствие нарушений прав потребителей финансовых услуг.»;

1.3. Пункт 5 дополнить абзацами следующего содержания:

«При наличии исключительных обстоятельств, связанных с характером допущенного нарушения требований, выявленного саморегулируемой организацией КПК (саморегулируемой организацией СКПК), и его последствиями, размер штрафа для КПК (СКПК) устанавливается в размере менее минимального размера штрафа, установленного пунктом 4 и абзацами первым – третьим настоящего пункта, но не менее половины указанного минимального размера штрафа.

К исключительным обстоятельствам для целей абзаца второго настоящего пункта относятся следующие:

предотвращение или устранение КПК (СКПК) негативных последствий допущенного нарушения для своей деятельности, деятельности саморегулируемой организации КПК (саморегулируемой организации СКПК), потребителей финансовых услуг и (или) финансового рынка в целом до момента его выявления саморегулируемой организацией КПК (саморегулируемой организацией СКПК) или до момента принятия решения о применении меры воздействия;

устранение КПК (СКПК) допущенного нарушения до момента принятия саморегулируемой организацией КПК (саморегулируемой

организацией СКПК) решения о применении меры воздействия за его совершение.».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2021 года № _____) вступает в силу с 1 апреля 2022 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина