

**Пояснительная записка**  
**к проекту указания Банка России «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»**  
**(далее – Проект указания)**

Банк России разработал проект указания Банка России «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» (далее – проект указания).

Проект указания подготовлен в соответствии с полномочиями Банка России на установление требований к мерам (в том числе к размерам штрафов), применяемым СРО, за несоблюдение КПК (СКПК) – членами СРО требований, установленных Законом № 190-ФЗ<sup>1</sup> (Законом № 193-ФЗ<sup>2</sup>) и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России (далее – требования к мерам), в рамках развития системы пропорционального регулирования и риск-ориентированного надзора на рынке кредитной и сельскохозяйственной кооперации на основании пункта 1 части 6 статьи 35 Закона № 190-ФЗ, подпункта 1 пункта 5 статьи 40<sup>3</sup> Закона № 193-ФЗ.

Проектом указания вносятся следующие изменения 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».

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

<sup>2</sup> Федеральный закон от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

1. Требования к мерам устанавливаются в отношении КПК, число членов (пайщиков) которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, за исключением КПК, размер активов которых превышает определенное нормативным актом Банка России значение (100 млн рублей<sup>3</sup>), и СКПК, общее число членов и ассоциированных членов которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, за исключением СКПК, размер активов которых превышает определенное нормативным актом Банка России значение (100 млн рублей<sup>4</sup>).

2. При наличии исключительных обстоятельств, связанных с характером нарушения требований, выявленного СРО, и его последствиями (например, мелкие нарушения, не влекущие серьезных последствий), размер штрафа для КПК (СКПК) может быть установлен в размере менее минимального размера штрафа, установленного Указанием № 5116-У, но в размере не менее половины указанного минимального размера штрафа.

Указание Банка России подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 апреля 2022 года.

Предложения и замечания по проекту указания принимаются с 13 июля по 26 июля 2021 года по адресу электронной почты shelekhovaim@cbr.ru. Ответственное структурное подразделение Банка России – Департамент микрофинансового рынка.

---

<sup>3</sup> Установлено Указанием Банка России от 09.12.2020 № 5654-У «Об определении размера активов кредитного потребительского кооператива, общее число членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, при превышении которого Банк России осуществляет надзор за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о кредитной кооперации».

<sup>4</sup> Установлено Указанием Банка России от 09.12.2020 № 5655-У «Об определении размера активов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, общее число членов и ассоциированных членов которого не превышает три тысячи физических лиц и (или) юридических лиц, при превышении которого Банк России осуществляет надзор за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о сельскохозяйственной кооперации».