



Утверждён

Советом Межрегиональной ассоциации
сельскохозяйственных кредитных
потребительских кооперативов «ЛАД»
Протокол № 018-2023 от «18» декабря 2023 г.

Председатель Совета  Быстров Ю.А.
Секретарь заседания Совета  Булгакова О.И.

Внутренний стандарт

«Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований, установленных Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России

(Редакция 3)

Ярославская область г. Ростов
2023 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. СИСТЕМА МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ.....	4
3. ОСНОВАНИЯ ПРИМЕНЕНИЯ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ.....	4
4. КРИТЕРИИ ПО ПРИМЕНЕНИЮ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ	5
5. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ДЕЛ О ПРИМЕНЕНИИ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ.....	6
6. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ДЕЛ О ПРИМЕНЕНИИ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ.....	10
7. ПРАВА ЧЛЕНА АССОЦИАЦИИ ПРИ РАССМОТРЕНИИ ДЕЛ О ПРИМЕНЕНИИ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ. ОБЖАЛОВАНИЕ РЕШЕНИЙ	11
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	12

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Внутренний стандарт «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований, установленных Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами 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» 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 «ЛАД» (именуемой в дальнейшем «Ассоциация», «СРО»).
- 1.2. Внутренний стандарт «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД» требований, установленных Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами 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 мер воздействия за несоблюдение членами Ассоциации требований Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.
- 1.3. Меры воздействия применяются в целях прекращения выявленных нарушений требований Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, причин и условий, способствующих их совершению, предупреждение совершения нарушений в будущем.
- 1.4. Меры воздействия применяются исключительно в отношении членов Ассоциации – сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (далее – СКПК), общее число членов и ассоциированных членов которых не превышает три тысячи физических лиц и (или) юридических лиц.
- 1.5. Меры воздействия применяются при отсутствии в Ассоциации информации о направлении Банком России предписания об устранении выявленных Ассоциацией нарушений, в том числе полученной от представителя члена Ассоциации, приглашенного на заседание Дисциплинарного комитета Ассоциации, на котором рассматривается дело о применении мер в отношении этого члена Ассоциации.
- 1.6. Меры воздействия должны быть соразмерны характеру допущенного нарушения, применяться публично с обязательным соблюдением установленной процедуры при применении мер воздействия.
- 1.7. В настоящем Стандарте используются следующие основные понятия:
- 1.7.1. **нарушение** – неисполнение членом Ассоциации требований Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;
 - 1.7.2. **мера воздействия** – санкция, предусмотренная Уставом Ассоциации, применяемая к члену Ассоциации за нарушение им требований Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;
 - 1.7.3. **Дисциплинарный комитет** – специализированный орган Ассоциации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов Ассоциации;
 - 1.7.4. **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;

- 1.7.5. **Контрольный комитет** – специализированный орган, осуществляющий контроль над 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;
- 1.7.6. **дело о применении мер** – формализованный документ Ассоциации, ведущийся в электронном виде в соответствии с требованиями настоящего Стандарта.
- 1.8. Контроль над соблюдением членами Ассоциации настоящего Стандарта осуществляет Контрольный комитет Ассоциации.

2. СИСТЕМА МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ

- 2.1. В соответствии с Уставом Ассоциации за несоблюдение требований, установленных Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, к членам Ассоциации могут быть применены следующие меры воздействия:
 - 2.1.1. Предъявление требования об обязательном устранении выявленных нарушений в установленные сроки;
 - 2.1.2. Вынесение предупреждения в письменной форме;
 - 2.1.3. Штраф;
 - 2.1.4. Исключение из членов Ассоциации.
- 2.2. Органом, имеющим право применять меры воздействия, предусмотренные п.2.1.1 – 2.1.3. настоящего Стандарта, является Дисциплинарный комитет.

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.

3. ОСНОВАНИЯ ПРИМЕНЕНИЯ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ

- 3.1. Меры воздействия в виде предъявления требования об обязательном устранении выявленных нарушений в установленные сроки применяются в целях устранения выявленных нарушений требований Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

3.1.1. Мера воздействия в виде предъявления требования об устранении выявленных нарушений в установленные сроки не применяется в следующих случаях:

- до принятия решения о предъявлении требования Ассоциацией получены документы, подтверждающие устранение выявленных нарушений;
- выявленные нарушения носят неустранимый характер.

Основанием для квалификации нарушения, которое имеет неустранимый характер, являются мотивированные суждения членов рабочей группы, изложенные в Акте проверки члена Ассоциации.

3.1.2. В случае если член Ассоциации направил в Ассоциацию информацию о наличии плана финансового оздоровления, мера воздействия в виде предъявления требования об устранении выявленных нарушений в установленные сроки за нарушение финансовых нормативов, установленных Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, применяются после окончания применения мер, указанных в плане финансового оздоровления, если выявленные нарушения не устранены.

- 3.2. Меры воздействия в виде наложения штрафа применяются в случае неисполнения в установленный срок требования об устранении выявленных нарушений.
- 3.3. При применении меры в виде штрафа в случае выявления в рамках одного контрольного мероприятия нескольких неоднородных нарушений, СРО может налагать один штраф в размере суммы штрафов, установленных за каждое нарушение в отдельности.
- 3.4. При применении меры в виде штрафа в случае выявления в рамках одного контрольного мероприятия нескольких однородных нарушений, совершенных членом Ассоциации, СРО налагает один штраф в сумме, установленной за такое нарушение с отягчающими обстоятельствами.
- 3.5. Основанием для применения в отношении члена Ассоциации – СКПК, общее число членов и ассоциированных членов которого не превышает три тысячи физических лиц и (или) юридических лиц, - меры воздействия в виде исключения из Ассоциации является несоблюдение этим членом требований, установленных Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.
- 3.6. Мера воздействия в виде исключения из членов СРО (принятие постоянно действующим коллегиальным органом СРО решения об исключении из СРО) является крайней и не должна применяться в совокупности с другими мерами воздействия.
- 3.7. Мера воздействия в виде вынесения предупреждения применяется в случае, если нарушение не является повторным нарушением Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России за последний год, предшествующий выявлению нарушения, и член Ассоциации предъявил документы, подтверждающие устранение выявленного нарушения, либо выявленное нарушение носит неустранимый характер.
- 3.8. Применяемая мера воздействия в зависимости от выявленных нарушений определяется в соответствии с матрицей мер, содержащейся в Приложении №1 к Стандарту, если иное не предусмотрено настоящим Стандартом.
- 3.9. Мера воздействия за несоблюдение членом СРО требований Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России может не применяться СРО в случаях, когда ее применение не является целесообразным ввиду малозначительности допущенного нарушения и при условии отсутствия отягчающих обстоятельств.

4. КРИТЕРИИ ПО ПРИМЕНЕНИЮ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ

- 4.1. СРО при применении меры воздействия учитывает в совокупности следующие критерии:
 - существенность нарушения (наличие, объем и характер негативных последствий нарушения для деятельности члена СРО, деятельности СРО, потребителей финансовых услуг и (или) финансового рынка в целом);
 - вина члена СРО 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 СРО предусмотрена ответственность, но данным СКПК не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению;
 - длительность нарушения. Длительным нарушением является действие или бездействие, которое выражается в длительном непрекращающемся невыполнении или ненадлежащем выполнении обязанностей, предусмотренных Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации», принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами СРО;

- неоднократность совершения нарушения (повторное совершение однородного¹ 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 СРО примененной меры (даты устранения нарушения);
 - наличие и характер ранее примененных в отношении члена СРО мер воздействия (в том числе действующих);
 - иные факторы.
- 4.2. Смягчающими меру воздействия обстоятельствами могут являться следующие:
- 4.2.1. предотвращение или устранение членом СРО негативных последствий допущенного нарушения для своей деятельности, деятельности СРО, потребителей финансовых услуг и (или) финансового рынка в целом до его выявления СРО или до принятия СРО решения о применении меры воздействия;
- 4.2.2. устранение нарушения к моменту вынесения СРО решения о применении меры воздействия за его совершение;
- 4.2.3. иные обстоятельства.
- 4.3. Отягчающими меру воздействия обстоятельствами являются:
- 4.3.1. причинение убытков потребителям финансовых услуг, контрагентам члена СРО, привлекаемого к ответственности, иным членам СРО, СРО, иным лицам;
- 4.3.2. повторное совершение однородного нарушения в течение 12 месяцев;
- 4.3.3. 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;
- 4.3.4. наличие своевременно неисполненных членом СРО требований и (или) неуплаченных штрафов СРО на дату принятия решения о применении меры воздействия;
- 4.3.5. противодействие членом проведению СРО 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;
- 4.3.6. проявление неуважения, высказывание оскорблений и (или) угроз в адрес членов специализированных органов СРО, сотрудников СРО, органов управления СРО, любых иных лиц, имеющих отношение к рассматриваемому дисциплинарному делу, умышленное распространение несоответствующих действительности сведений в отношении указанных лиц.
- 4.3.7. 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 стандарт.
- Изменения и дополнения к стандарту, отягчающие ответственность за дисциплинарные нарушения, не имеют обратной силы.

5. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ДЕЛ О ПРИМЕНЕНИИ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ

- 5.1. Основанием для рассмотрения Дисциплинарным комитетом дела о применении мер воздействия в отношении члена Ассоциации является уведомление Контрольного комитета о фактах нарушений членом Ассоциации требований Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

¹ Однородными являются нарушения одного пункта Приложения № 1 к Стандарту.

- 5.2. Председатель Дисциплинарного комитета (или лицо его замещающее) в срок не более 5 (Пять) рабочих дней со дня поступления указанного уведомления принимает решение об открытии дисциплинарного производства.
- 5.3. Одновременно с решением об открытии дисциплинарного производства 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 к участию 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 3 (трех) рабочих дня до даты рассмотрения такого дела.
- 5.4. Приглашение к участию в заседании Дисциплинарного комитета направляется члену Ассоциации через систему электронного документооборота (ЭДО) «Контур Диадок» (далее – система ЭДО «Контур Диадок»).
- 5.5. Рассмотрение вопроса о применении мер воздействия к члену Ассоциации производится на заседании Дисциплинарного комитета, которое проводится в очной или заочной форме в порядке, определенном документом, регламентирующим деятельность Дисциплинарного комитета.
- 5.6. Лица, приглашённые на заседание Дисциплинарного комитета для рассмотрения дел о применении мер воздействия, вправе направить в Дисциплинарный комитет свои письменные объяснения либо давать устные пояснения по факту выявленных нарушений на заседании Дисциплинарного комитета.
- 5.7. 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 его отсутствие.
- 5.8. 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, при наличии, их пояснения, связанные с сутью рассматриваемых дел, решение о применении к члену Ассоциации меры воздействия.
- 5.9. Решение о предъявлении требования об обязательном устранении выявленных нарушений в установленные сроки должно содержать следующие сведения:
- наименование, адрес Ассоциации,
 - наименование ОГРН, ИНН, регистрационный номер члена Ассоциации в реестре членов СРО;
 - 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 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» и (или) 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.
- 5.9.1. 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 о внесении изменений в устав члена 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);
- 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 (Два) до 30 (Тридцать) рабочих дней.

5.10. Решение о вынесении предупреждения должно содержать:

- наименование, адрес Ассоциации;
- наименование ОГРН, ИНН, регистрационный номер члена Ассоциации в реестре членов СРО;
- 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 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» и (или) 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 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.

5.11. Решение о наложении штрафа должно содержать:

- наименование, адрес Ассоциации;
- наименование, ОГРН, ИНН, регистрационный номер члена Ассоциации в реестре членов СРО;
- дату принятия решения о наложении штрафа;
- основания для наложения штрафа;
- ссылки на документы, (материалы, источники), исследованные при принятии решения о наложении штрафа;
- сведения о неисполненном в установленный срок требования об устранении выявленных нарушений;
- объяснения члена Ассоциации (при наличии);
- величина штрафа;
- мотивированное обоснование определения величины штрафа;
- срок перечисления штрафа;
- реквизиты для перечисления штрафа.

5.11.1. Размер штрафа определяется решением Дисциплинарного комитета в зависимости от характера и степени тяжести выявленных нарушений. Размер штрафа не может быть менее 10 000 (Десять тысяча) рублей и не может превышать 20 000 (Двадцать тысяч) рублей.

- 5.11.2. Срок перечисления штрафа - не более 20 (Двадцать) рабочих дней со дня его наложения.
- 5.11.3. Срок уплаты штрафа может быть продлен решением Дисциплинарного комитета в случае предоставления членом Ассоциации письменного заявления с указанием уважительных причин, на основании которых последний не мог в установленный срок уплатить штраф. На основании данного заявления Дисциплинарный комитет принимает решение о продлении срока либо об отказе в продлении срока уплаты штрафа. Отсрочка не может превышать 3 (Три) месяца со дня вынесения решения о применении меры воздействия в виде штрафа.
- 5.11.4. Уплата штрафа производится путем перечисления денежных средств на расчетный счет Ассоциации.
- 5.12. 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.
- 5.13. Решения о применении мер, предусмотренных пунктами 2.1.1 – 2.1.3 настоящего Стандарта, направляются члену Ассоциации в течение 2 (Два) рабочих дней со дня принятия решения через систему ЭДО «Контур Диадок».
- 5.14. В случае применения в отношении члена Ассоциации мер воздействия, установленных п.п.2.1.1-2.1.3 настоящего Стандарта, он обязан в письменной форме уведомить Контрольный комитет об устранении им нарушений, с приложением материалов, подтверждающих устранение, до окончания срока, установленного для устранения нарушений. В случае не поступления в Контрольный комитет уведомления об устранении им нарушений до установленного срока, с приложением материалов подтверждающих устранение, к члену Ассоциации может быть применена иная мера воздействия.
- 5.15. 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.
- 5.16. В течение 10 (Десять) рабочих дней с даты, следующей за датой истечения срока, установленного для устранения нарушений членом Ассоциации, либо датой получения от СКПК уведомления об устранении нарушений / исполнении меры воздействия, Контрольный комитет осуществляет контрольные мероприятия в отношении результатов устранения членом Ассоциации выявленных нарушений / исполнения мер воздействия. Результаты контрольного мероприятия по вопросу исполнения назначенных мер воздействия Контрольный комитет направляет в Дисциплинарный комитет.
- 5.17. Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету Ассоциации исключить сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив из членов Ассоциации по основаниям, предусмотренным п. 3.5 настоящего Стандарта.
- 5.17.1. Решение рекомендовать применение меры воздействия в виде исключения из членов Ассоциации принимается не менее чем 75 (Семьдесят пять) процентами голосов членов Дисциплинарного комитета.
- 5.17.2. Решение рекомендовать исключение из членов Ассоциации должно содержать:
- наименование, адрес Ассоциации,
 - Наименование, ОГРН, ИНН, регистрационный номер члена Ассоциации в реестре членов СРО;
 - дату принятия решения Дисциплинарным комитетом;
 - сведения об отказе члена Ассоциации от исполнения требования об устранении выявленных нарушений в установленные сроки (при наличии);
 - сведения о неоднократном в течение года нарушении членом Ассоциации требований Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России (при наличии);

- ссылки на нарушенные положения Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;
 - объяснения члена Ассоциации (при наличии);
 - подписи членов Дисциплинарного комитета, голосовавших за применение меры воздействия.
- 5.17.3. Решение Дисциплинарного комитета с рекомендацией об исключении из членов Ассоциации направляется в Совет Ассоциации в срок не позднее дня проведения заседания Дисциплинарного комитета - в виде копии протокола с приложением пакета документов в электронном виде. Протокол заседания Дисциплинарного комитета на бумажных носителях – направляется в Ассоциацию не позднее рабочего дня, следующего за датой проведения заседания Дисциплинарного комитета.
- 5.17.4. Решение Дисциплинарного комитета с рекомендацией об исключении из членов Ассоциации направляется члену Ассоциации в течение 2 (два) рабочих дней со дня принятия решения через систему ЭДО «Контур Диадок».
- 5.17.5. Председатель Совета Ассоциации (или лицо его замещающее) включает вопрос о рассмотрении рекомендации Дисциплинарного комитета в повестку дня ближайшего заседания Совета.
- 5.17.6. Совет Ассоциации принимает решение об удовлетворении соответствующей рекомендации либо об отказе в ее удовлетворении.

6. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ДЕЛ О ПРИМЕНЕНИИ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ

- 6.1. 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, применении мер воздействия и, в случае применения мер воздействия, предусмотренных п.п.2.1.1–2.1.3 настоящего Стандарта, осуществления контроля над устранением нарушений/ исполнением мер воздействия членами Ассоциации.
- 6.2. Ответственным за ведение Дела о применении мер воздействия является лицо, уполномоченное председателем Дисциплинарного комитета.
- 6.3. Дело о применении мер воздействия включает в себя следующую информацию:
- 6.3.1. Номер дела;
 - 6.3.2. Сокращённое наименование члена Ассоциации, ОГРН, ИНН, регистрационный номер в реестре членов СРО;
 - 6.3.3. Дата и номер протокола заседания Контрольного комитета, на котором принято решение о направлении в Дисциплинарный комитет сведений и документов о выявленных нарушениях в отношении члена Ассоциации;
 - 6.3.4. Дата и исходящий номер приглашения члена Ассоциации на заседание Дисциплинарного комитета;
 - 6.3.5. Дата и номер протокола заседания Дисциплинарного комитета, на котором рассматривались сведения и документы о выявленных нарушениях в отношении члена Ассоциации;
 - 6.3.6. Информация о присутствии представителя члена Ассоциации на заседании Дисциплинарного комитета;
 - 6.3.7. Принятое Дисциплинарным комитетом решение;

- 6.3.8. Срок исполнения членом Ассоциации решения Дисциплинарного комитета (в случае применения меры воздействия, установленной в п. 2.1.1 – 2.1.3 настоящего Стандарта);
 - 6.3.9. Дату поступления от члена Ассоциации уведомления об устранении нарушений (в случае применения меры воздействия, установленной в п. 2.1.1 – 2.1.3 настоящего Стандарта), опись материалов (документов), подтверждающих устранение нарушения;
 - 6.3.10. Дата и номер протокола Контрольного комитета, на котором рассмотрен отчет члена Ассоциации об устранении нарушений, в соответствии с вынесенной мерой воздействия (в случае применения меры воздействия, установленной в п. 2.1.1 – 2.1.3 настоящего Стандарта);
 - 6.3.11. Дата и номер протокола Совета Ассоциации, на котором рассматривался вопрос о применении меры, предусмотренной п.2.1.4. Стандарта (при наличии);
 - 6.3.12. Решение Совета Ассоциации о применении меры, предусмотренной п.2.1.4. настоящего Стандарта (при наличии);
 - 6.3.13. Информация о закрытии дела (дисциплинарного производства).
- 6.4. В реестре членов Ассоциации указывается информация о применении мер воздействия в отношении каждого из членов Ассоциации.

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

- 7.1. Член Ассоциации, в отношении которого рассматривается дело о применении мер воздействия, имеет право:
- 7.1.1. 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;
 - 7.1.2. 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;
 - 7.1.3. 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;
 - 7.1.4. 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;
 - 7.1.5. пользоваться иными правами, предоставленными Уставом Ассоциации и действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.2. Решение Дисциплинарного комитета о применении меры воздействия может быть обжаловано членом Ассоциации, в отношении которого оно было принято, в Совет Ассоциации течение 10 (Десять) рабочих дней со дня вынесения данного решения, а также обжаловано в судебном порядке.
- 7.3. Решение Совета Ассоциации, вынесенное по итогам рассмотрения жалобы члена Ассоциации, в отношении которого было принято решение о применении меры

воздействия, может быть обжаловано лицом, исключенным из членов Ассоциации, в суд в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 8.1. Изменения в настоящий Стандарт утверждаются решением Совета Ассоциации и вступают в силу с момента их утверждения.
- 8.2. Все вопросы, неурегулированные настоящим Стандартом, регулируются в соответствии с Уставом Ассоциации и законодательством Российской Федерации.

МАТРИЦА МЕР к Внутреннему стандарту "Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами МА СКПК "ЛАД" требований, установленных 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации" и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России".

№	Наименование нарушения	Ссылка на норму	Размер штрафа (от минимального до максимального)	Характер нарушения	Мера воздействия					
					Нарушение совершено впервые (однократно)			Нарушение совершено повторно (неоднократно) в течение 12 месяцев		
					Общий случай	Имеются смягчающие обстоятельства	Имеются отягчающие обстоятельства	Общий случай	Имеются смягчающие обстоятельства*	Имеются отягчающие обстоятельства

Федеральный закон от 08.12.1995 № 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации" и принятые в соответствии с ним нормативные акты Банка России

1	Несоблюдение требований к содержанию устава СКПК	статья 11, пункт 10 статьи 40.1, пункты 5 и 11 статьи 14, пункт 5 статьи 18, пункт 2 статьи 19, пункты 1 и 6 статьи 34	В соответствии с Указанием от 04.04.2019 № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 3 матрицы)	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение и штраф
2	Несоблюдение порядка приема в члены СКПК	пункт 2 статьи 13, пункты 1-3 статьи 14, статья 15, пункт 14 статьи 40.1	В соответствии с Указанием от 04.04.2019 № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 3 матрицы)	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф
3	Несоблюдение порядка прекращения членства в СКПК, порядка возврата пая выходящему члену СКПК	пункт 5 статьи 14, пункты 1-3 статьи 16, статьи 17 и 18	В соответствии с Указанием от 04.04.2019 № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 3 матрицы)	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение и штраф
4	Несоблюдение порядка проведения общего собрания членов кооператива (собрания уполномоченных), порядка принятия решений общим собранием (полномочий, компетенции и др.)	пункты 7 и 8 статьи 14, статьи 20, 21, 22, 23, 24	В соответствии с Указанием от 04.04.2019 № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 3 матрицы)	неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение и штраф
5	Несоблюдение требований (к срокам полномочий, порядку деятельности, компетенции и др.) к исполнительным органам СКПК (председателю и членам правления, исполнительному директору), наблюдательному совету СКПК	статьи 26, 29, 30, пункт 17 статьи 40.1	В соответствии с Указанием от 04.04.2019 № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 3 матрицы)	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение и штраф

6	Несоблюдение требований к членству СКПК в ревизионном союзе, в том числе сроков вступления в ревизионный союз	пункт 3 статьи 31	В соответствии с Указанием от 04.04.2019 № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 3 матрицы)	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение и штраф
7	Несоблюдение требований об обязательной ревизии СКПК	пункт 3 статьи 33	В соответствии с Указанием от 04.04.2019 № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 3 матрицы)	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение и штраф
8	Несоблюдение требований к порядку формирования резервного фонда СКПК и распоряжения средствами резервного фонда СКПК	абзац 5 статьи 6, пункты 6, 7 статьи 34, часть 9 статьи 40.1	В соответствии с Указанием от 04.04.2019 № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 3 матрицы)	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение и штраф
9	Несоблюдение требований к порядку формирования (уменьшения) паевого фонда СКПК	статья 35	В соответствии с Указанием от 04.04.2019 № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 3 матрицы)	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение и штраф
10	Несоблюдение требований к порядку формирования фонда финансовой взаимопомощи СКПК	пункты 1-3 статьи 40.1	В соответствии с Указанием от 04.04.2019 № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 3 матрицы)	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение и штраф
11	Несоблюдение порядка совершения сделок	пункты 3 - 7 статьи 38	В соответствии с Указанием от 04.04.2019 № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 3 матрицы)	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение и штраф
12	Несоблюдение обязанности по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской (финансовой)	пункты 1, 2, 4 статьи 39	В соответствии с Указанием от 04.04.2019 № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 3 матрицы)	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф

1 3	Несоблюдение обязанности по хранению документов	пункты 5 и 6 статьи 39	В соответствии с Указанием от 04.04.2019 № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 3 матрицы)	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф
1 4	Несоблюдение обязанности по ведению реестра членов и ассоциированных членов СКПК, требований к его содержанию	пункт 9 статьи 39	В соответствии с Указанием от 04.04.2019 № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 3 матрицы)	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование	требование	требование и штраф
1 5	Несоблюдение порядка предоставления займов	пункты 2, 4, 5, абзац 2 пункта 7, пункт 15 статьи 40.1	В соответствии с Указанием от 04.04.2019 № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 3 матрицы)	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение и штраф
1 6	Несоблюдение порядка привлечения денежных средств	пункты 2, 4, 5, абзац 5 пункта 7, пункты 8 и 16 статьи 40.1	В соответствии с Указанием от 04.04.2019 № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 3 матрицы)	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение и штраф
1 7	Несоблюдение СКПК финансовых нормативов (размера, порядка расчета)	пункты 11, 11.1 и 11.2 ст. 40.1, Указание Банка России от 27.02.2017 № 4299-У	В соответствии с Указанием от 04.04.2019 № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 3 матрицы)	устранимо	требование	требование	требование	требование	требование	требование
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение	предупреждение	предупреждение	предупреждение
1 8	Несоблюдение требований к числу и составу членов СКПК	пункт 2 статьи 13, пункт 14 статьи 40.1	В соответствии с Указанием от 04.04.2019 № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 3 матрицы)	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение и штраф

1 9	Непредставление отчетности	абзац 2 пункта 3 статьи 40.2	В соответствии с Указанием от 04.04.2019 № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 3 матрицы)	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование	требование и штраф
2 0	Несоблюдение ограничений в деятельности СКПК	пункт 6, абзацы 3, 4 пункта 7 статьи 40.1	В соответствии с Указанием от 04.04.2019 № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 3 матрицы)	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф
2 1	Несоблюдение порядка распределения прибыли СКПК	пункты 1-4, 8 статьи 36	В соответствии с Указанием от 04.04.2019 № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 3 матрицы)	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф
2 2	Иные нарушения федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации"		В соответствии с Указанием от 04.04.2019 № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 3 матрицы)	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф
2 3	Иные нарушения нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с Федеральным законом № 193-ФЗ		В соответствии с Указанием от 04.04.2019 № 5116-У (размеры штрафа указаны в п. 3 матрицы)	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф

** при третьем и последующем совершении однородного нарушения и при наличии смягчающих обстоятельств применяется мера соответствующая общему случаю при совершении нарушения повторно*

Размеры штрафов, согласно Указанию 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"

	Нарушение совершено впервые	Нарушение повлекшее нарушение прав потребителей	Повторное нарушение (в течении года)
СКПК, созданные в квартале, в котором СРО было выявлено нарушение	5000 руб.	10 000 руб.	10 000 руб.
СКПК с суммой задолженности* до 10 млн. руб			
СКПК с суммой задолженности от 10 до 200 млн. руб	0,05% от общей суммы задолженности	0,1% от общей суммы задолженности	0,1% от общей суммы задолженности
СКПК с суммой задолженности от 200 млн. руб.	100 000 руб.	200 000 руб.	200 000 руб.

* общая сумма задолженности физических и юридических лиц перед СКПК по выданным займам (по основному долгу) на последнее число квартала, предшествующего кварталу, в котором СРО выявлено нарушение требований