

**Реализация норм Федерального закона
«О саморегулируемых организациях в
сфере финансовых рынков».**



Этапы развития кредитной кооперации в России

1. Возрождение кредитной кооперации в современной России (1992-1998)

- Принятие законов «О ПотрКооп» (1992 г.) и «О СХКооп» (1995 г.)
- Создание первых кредитных кооперативов;
- Разработка типовых учредительных документов и определение принципов деятельности КС;
- Создание первых объединений кредитных кооперативов;
- Разработка проектов специальных законов, регулирующих деятельность КС

2. Законодательное обеспечение деятельности кредитной кооперации (1998 – 2009)

- Принятие в ряде субъектов Федерации региональных законодательных актов, регулирующих деятельность кредитных кооперативов;
- Принятие №117-ФЗ «О КПКГ», Внесение изменений в №193-ФЗ «О СХКооп»;
- Формирование системы кредитной кооперации второго и третьего уровня СКПК;

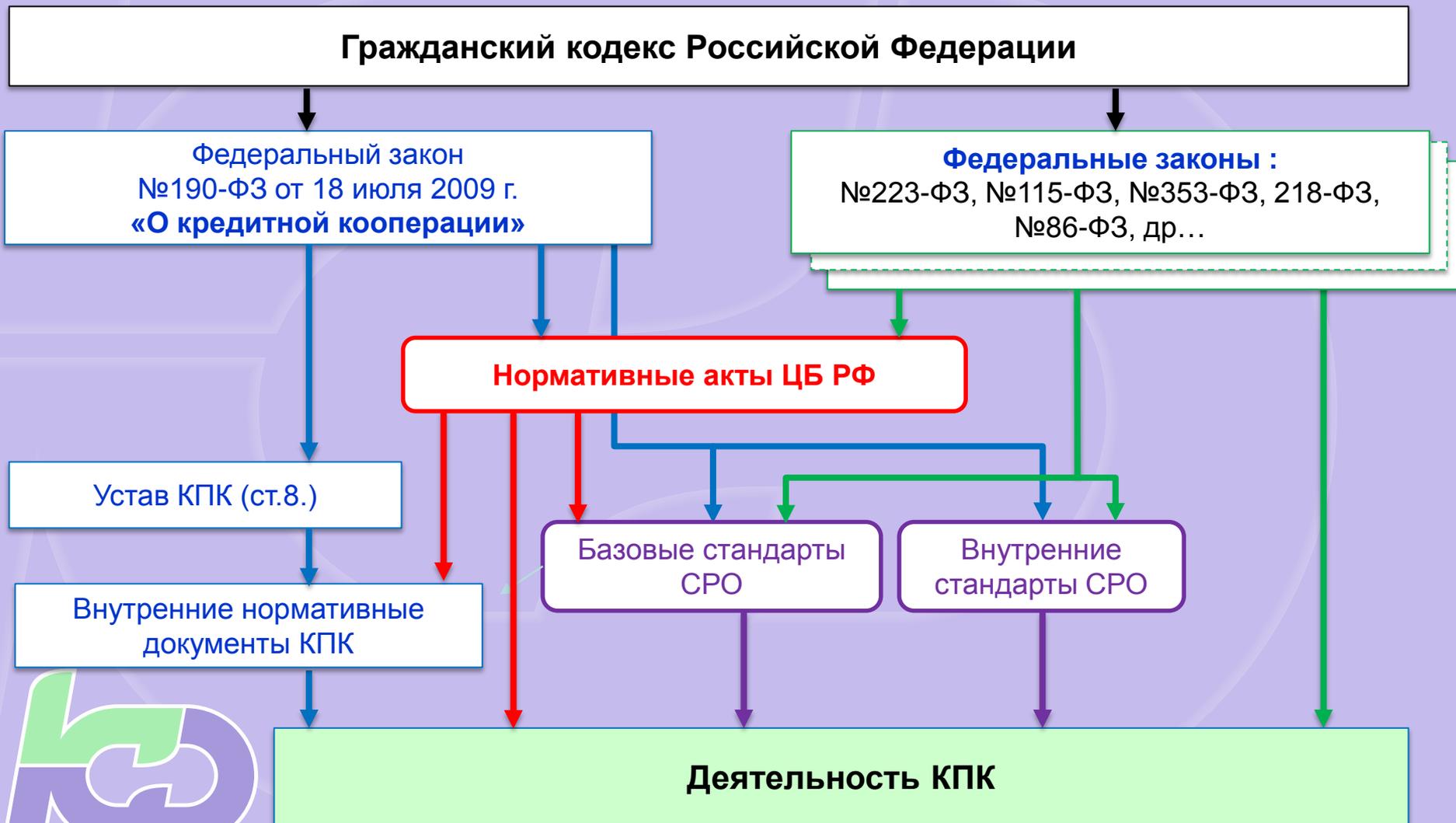
3. Формирование системы кредитной кооперации (2009 – 2015)

- Принятие №190-ФЗ «О кредитной кооперации», Установление пруденциальных стандартов деятельности КПК(Г)
- Определение государственного регулятора
- Создание системы саморегулирования КПК(Г)
- Формирование системы кредитной кооперации второго уровня КПК(Г)
- КПК – субъекты №115-ФЗ ПОДиФТ

4. Современный этап развития кредитной кооперации «.....» (с 2016)

- Вступление в силу №223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков...»
- Реализация положений дорожной карты кредитной кооперации

Правовое регулирование основной деятельности кредитных потребительских кооперативов



Под саморегулированием в сфере финансового рынка понимается самостоятельная и инициативная деятельность, которая осуществляется финансовыми организациями и содержанием которой являются разработка стандартов деятельности таких финансовых организаций и контроль за соблюдением требований указанных стандартов.

Виды деятельности (финансовые организации):

- 1) брокеров;
- 2) дилеров;
- 3) управляющих;
- 4) депозитариев;
- 5) регистраторов;
- 6) акционерных инвестиционных фондов, УК ИФ, ПИФ и НГПФ;
- 7) специализированных депозитариев;
- 8) негосударственных пенсионных фондов;
- 9) страховых организаций;
- 10) страховых брокеров;
- 11) обществ взаимного страхования;
- 12) микрофинансовых организаций;
- 13) кредитных потребительских кооперативов;**
- 14) жилищных накопительных кооперативов;
- 15) СХ кредитных потребительских кооперативов;
- 16) форекс-дилеров.



Основные отличия системы саморегулирования определённых №315-ФЗ «О саморегулируемых организациях» и и №

	№315-ФЗ	№223-ФЗ
Члены СРО	Субъекты предпринимательской или профессиональной деятельности исходя из единства отрасли или объединяющие субъектов профессиональной деятельности определённого вида.	Финансовые организации. Допускается объединение в одной СРО нескольких видов фин. орг., допускается ассоциированное членство.
Количество членов для получения Статуса СРО	В «базовом» законе: не менее 25 субъектов предпринимательской или 100 субъектов профессиональной деятельности. Ине может предусматриваться федеральными законами, регулирующих соотв. Виды деятельности	не менее 26 процентов от общего количества финансовых организаций, осуществляющих соответствующий вид деятельности



Порядок приобретения статуса СРО

Для приобретения статуса саморегулируемой организации некоммерческая организация должна соответствовать следующим требованиям:

- 1) объединение в составе некоммерческой организации в качестве ее членов **не менее 26 процентов** от общего количества финансовых организаций, осуществляющих соответствующий вид деятельности.
- 2) наличие разработанных **внутренних стандартов** саморегулируемой организации, предусмотренных Федеральным законом;
- 3) **наличие органов** управления и специализированных органов саморегулируемой организации, предусмотренных статьями Федеральным законом;
- 4) **соответствие лица**, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа некоммерческой организации специальным требованиям

Перечень документов (для включения в реестр):

- 6) смета, которая отражает возможность осуществления саморегулируемой организацией своих функций в соответствии с настоящим Федеральным законом и требования к составлению которой определяются Банком России;
- 7) документы, подтверждающие соблюдение установленных **статьей 24** настоящего Федерального закона требований к руководителю саморегулируемой организации, и документы о назначении руководителя саморегулируемой организации;

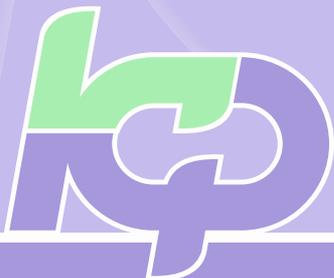
Ст. 3



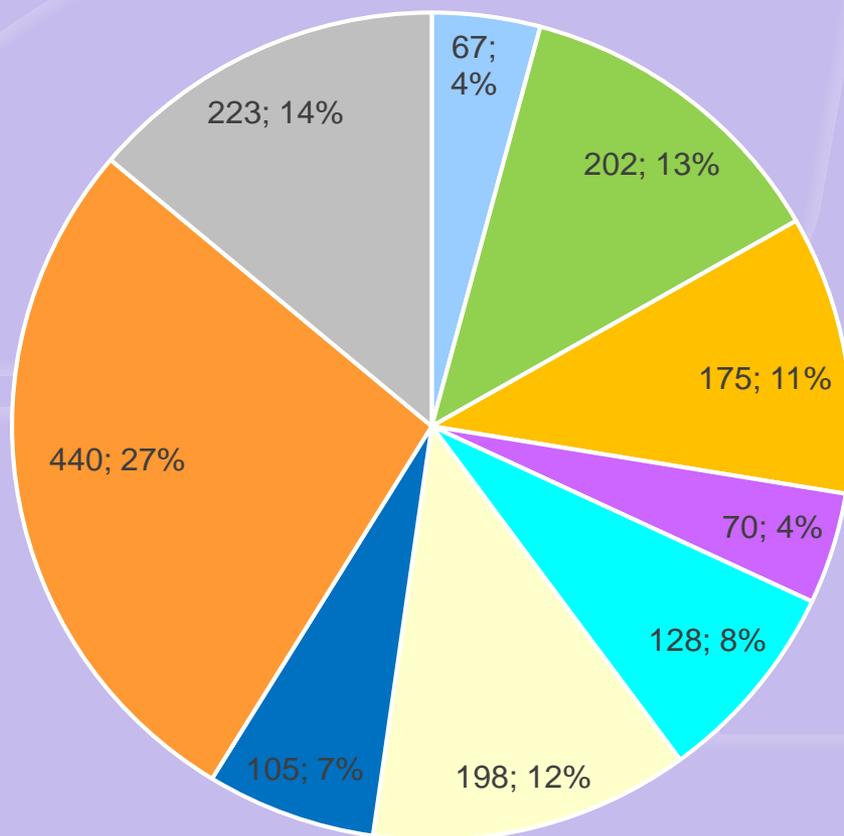
Внесение в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка

4. Сведения о НКО, осуществляющих не менее одного года ко дню вступления в силу настоящего Федерального закона деятельность в статусе саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов, созданной в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации", **считаются внесенными в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка со дня вступления в силу настоящего Федерального закона без соблюдения указанными организациями требований, предусмотренных настоящим Федеральным законом.**

5. Саморегулируемые организации кредитных потребительских кооперативов, получившие статус саморегулируемой организации ... обязаны **в течение двух лет** со дня вступления в силу настоящего Федерального закона представить в Банк России документы для приобретения статуса саморегулируемой организации в соответствии с требованиями, установленными частью 4 статьи 3 настоящего Федерального закона.



Внесение в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка



- НОКК (г. Камышин)
- Кооперативные Финансы (г. Москва)
- Опора кооперации (г. Казань)
- Губернское кредитное содружество (г. В.Новгород)
- МСКК (г. Чебоксары)
- Народные кассы - Сберзайм (г. Москва)
- Центральное кредитное объединение (г. Москва)
- Союзмикрофинанс (г. Санкт-Петербург)
- Содействие (г. Смоленск)

9 СРО, 1608 КПК



Стандарты саморегулируемой организации

№315-ФЗ

Стандарты и правила

саморегулируемой организации - требования к осуществлению предпринимательской или профессиональной деятельности, обязательные для выполнения всеми членами саморегулируемой организации. Федеральными законами могут устанавливаться иные требования, стандарты и правила, а также особенности содержания, разработки и установления стандартов и правил саморегулируемых организаций.

№223-ФЗ

Базовые стандарты

(особый порядок разработки, согласования и утверждения)

Внутренние стандарты

(разрабатываемые и утверждаемые СРО)



- 1) по управлению рисками;
- 2) корпоративного управления;
- 3) внутреннего контроля;
- 4) защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций;
- 5) совершения операций на финансовом рынке.

- Банк России устанавливает перечень обязательных для разработки саморегулируемыми организациями определенного вида базовых стандартов из числа указанных;
- Базовые стандарты совершения операций на финансовом рынке разрабатываются в соответствии с установленным Банком России перечнем операций (содержанием видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций.



Порядок разработки Базовых стандартов

- 1) Разработка одной из СРО, направление в Комитет по стандартам
- 2) Согласование комитетом по стандартам при Банке России и направление их на утверждение в Банк России (срок утверждения - 30 дней)
- 3) Размещение Банком России Базового стандарта на официальном сайте

Состав комитета по стандартам (по каждому виду деятельности):

- 1) Не менее 2/3 – представители рынка (в равном кол-ве от всех СРО)
- 2) Представители Банка России и Минфина
- 3) Действует на основании Положения о комитете по стандартам, утверждаемого Банком России.



Внесение изменений в №190-ФЗ «О кредитной кооперации»

4. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая кредитные кооперативы:

1) обязана применять предусмотренные Федеральным законом "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка .. меры за несоблюдение членами, число членов (пайщиков) которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, требований, установленных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. **Порядок применения мер, включая размеры штрафов, устанавливаются базовым стандартом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, ...**

2) направляет в Банк России сведения о членах - кредитных кооперативах, количество членов которых превысило три тысячи физических и (или) юридических лиц. Формы, сроки и порядок представления указанных сведений устанавливаются Банком России;

3) разрабатывает примерные уставы кредитных кооперативов ..., примерные формы их внутренних нормативных документов, учетной политики, рекомендации и иные касающиеся деятельности кредитных кооперативов документы;

4) организует обучение работников кредитных кооперативов, являющихся членами саморегулируемой организации;

5) обязана направлять в Банк России сведения о несоблюдении членами, число членов (пайщиков) которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, требований, установленных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. Порядок и сроки направления данных сведений устанавливаются Банком России.";

ст. 36-38 – признать утратившими силу

Внутренние стандарты

Саморегулируемая организация обязана разработать и утвердить следующие внутренние стандарты:

- 1) порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации;
- 2) условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов;
- 3) система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации;
- 4) требования к деловой репутации должностных лиц саморегулируемой организации;
- 5) правила профессиональной этики работников саморегулируемой организации.

Саморегулируемая организация вправе по собственной инициативе разработать и утвердить иные внутренние стандарты, необходимые ей для реализации целей и задач, вытекающих из настоящего Федерального закона и иных федеральных законов.



Осуществление саморегулируемой организацией полномочий, переданных саморегулируемой организации Банком России

1. Банк России на основании письменного обращения саморегулируемой организации вправе передать ей **полномочия по получению от членов саморегулируемой организации отчетности**, перечень которой устанавливается Банком России. Саморегулируемая организация осуществляет обработку персональных данных, содержащихся в полученной от членов саморегулируемой организации отчетности, в соответствии с требованиями, установленными федеральными законами.

3. Объем и полнота указанных в части 1 настоящей статьи полномочий, которые приобретает саморегулируемая организация, определяются Банком России после процедуры согласования саморегулируемой организацией с Банком России сметы, указанной в пункте 6 части 7 статьи 3 настоящего Федерального закона, предоставляемой саморегулируемой организацией вместе с обращением, указанным в части 1 настоящей статьи.



Членство финансовой организации в саморегулируемой организации

- Финансовая организация может являться членом только одной саморегулируемой организации соответствующего вида, за исключением случаев ассоциированного членства в соответствии с настоящим Федеральным законом.
- Если иной срок не установлен федеральным законом, финансовая организация обязана вступить в саморегулируемую организацию в течение **ста восьмидесяти дней**, следующих за днем наступления одного из следующих событий:
 - 1) получение некоммерческой организацией статуса саморегулируемой организации соответствующего вида при отсутствии до указанного дня саморегулируемой организации соответствующего вида;
 - 2) прекращение своего членства в саморегулируемой организации.

Действующая редакция №190-ФЗ «О кредитной кооперации» предусматривает срок вступления в СРО «в течение 3-х месяцев со дня создания (исключения из СРО)»

Ст. 8,9



Порядок приёма в члены саморегулируемой организации

- СРО устанавливает единые для всех требования к финансовым организациям, являющимся кандидатами в члены саморегулируемой организации;
- Для приема в члены СРО финансовая организация представляет документы, исчерпывающий перечень которых определяется саморегулируемой организацией;
- В течение **тридцати рабочих дней**, следующих за днем получения документов, СРО принимает решение о приеме финансовой организации в члены СРО или об отказе в приеме в члены саморегулируемой организации с указанием причин отказа.

Действующая редакция №190-ФЗ «О кредитной кооперации» предусматривает срок рассмотрения документов на вступление в течение 3-х дней со дня поступления документов.

Основанием для отказа в приеме финансовой организации в члены саморегулируемой организации является:

- 1) несоответствие ФО, требованиям к членству, предъявляемым СРО;
- 2) представление ФО документов, не соответствующих требованиям, установленным настоящей статьей, или представление документов не в полном объеме;
- 3) представление ФО документов, содержащих недостоверную информацию.

Ст. 10



Прекращение членства в саморегулируемой организации

1. Членство финансовой организации в саморегулируемой организации прекращается в случае:

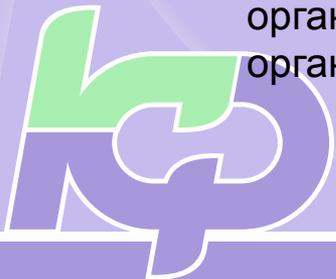
- 1) добровольного выхода финансовой организации из СРО;
- 2) исключения финансовой организации из членов СРО по решению СРО;
- 3) отзыва лицензии (разрешения);
- 4) реорганизации финансовой организации, за исключением случая реорганизации в форме преобразования, присоединения или выделения;
- 5) ликвидации финансовой организации;
- 6) прекращения статуса СРО;
- 7) в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Основания исключения из членов СРО:

- 1) несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО;
- 2) неоднократной неуплаты финансовой организацией в течение одного года членских взносов;
- 3) выявления недостоверных сведений в документах, представленных финансовой организацией для приема в члены, в кандидаты в члены саморегулируемой организации.

Внесение изменений в реестр, размещение на сайте и уведомление
Банка России и других СРО в течение 3-х рабочих дней

Ст. 11



Обеспечение информационной открытости СРО и ведение реестра членов

	№315-ФЗ	№223-ФЗ
Обязанность члена СРО уведомлять об изменении данных, внесённых в реестр	в течение трёх дней со дня , следующего за днём наступления таких изменений	в течение десяти рабочих дней со дня, следующего за днём возникновения таких изменений (ст.12)
Требования к порядку ведения реестра членов СРО	Статья 7.1.	Нормативные акт Банка России
Порядок и требование к раскрытию информации на сайте СРО	Приказ Министерства экономического развития РФ от 31 декабря 2013 г. N 803 "	Статья 13
Сроки размещения информации на сайте СРО	в течение пяти рабочих дней со дня, следующего за днем наступления события	в течение четырнадцати рабочих дней со дня, следующего за днем наступления события



Контроль саморегулируемой организацией деятельности своих членов

1. Саморегулируемая организация осуществляет контроль:

- за соблюдением членами саморегулируемой организации требований федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка,
- нормативных правовых актов Российской Федерации,
- нормативных актов Банка России,
- базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации

Виды проверок: плановые и внеплановые.

2. Плановая проверка проводится **не реже одного раза в пять лет** и не чаще одного раза в год. Периодичность проведения плановых проверок деятельности членов саморегулируемой организации определяется саморегулируемой организацией, в том числе с учетом их системной и (или) социальной значимости.

Основанием для проведения СРО внеплановой проверки являются:

- поручение Комитета финансового надзора Банка России;
- направленная в СРО жалоба на нарушение членом СРО базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО;
- иные основания, предусмотренные внутренними стандартами саморегулируемой организации.

Ст. 14



Меры, применяемые в отношении членов саморегулируемой организации

Основание: несоблюдение базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации

Виды мер:

- 1) предъявление требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленные сроки;
- 2) вынесение члену саморегулируемой организации предупреждения в письменной форме;
- 3) наложение штрафа на члена саморегулируемой организации в размере, установленном внутренними документами саморегулируемой организации;
- 4) исключение из членов саморегулируемой организации;
- 5) иные меры, установленные внутренними документами саморегулируемой организации, не противоречащие законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.



Порядок применения мер в отношении членов СРО

Порядок рассмотрения дел о применении в отношении членов саморегулируемой организации мер, и применяемые меры определяются в соответствии с №223-ФЗ, нормативными актами Банка России и внутренними документами саморегулируемой организации.

1. Возбуждение дела о нарушении членом СРО базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации.
2. Приглашение на свои заседания члена саморегулируемой организации, в отношении которого рассматривается дело
3. Решения о применении мер, принимаются большинством голосов членов органа саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации и вступают в силу со дня их принятия указанным органом (вопрос об исключении из членов – 75% голосов)
4. в течение двух рабочих дней со дня вынесения решения, копия такого решения направляется члену саморегулируемой организации.



Рассмотрение саморегулируемой организацией обращений

1. СРО рассматривает обращения физических и юридических лиц, включая обращения в отношении своих членов. Обращения, поступившие в СРО, подлежат рассмотрению в течение тридцати дней, следующих за днем их поступления. В исключительных случаях, срок рассмотрения обращения может быть продлен не более чем на тридцать дней с уведомлением заявителя о продлении срока рассмотрения обращения.
2. В случае выявления в результате рассмотрения обращения нарушения членом СРО требований базовых стандартов, внутренних стандартов, условий членства в СРО, иных внутренних документов СРО применяет в отношении такого члена меры в соответствии со статьями 15 и 16 настоящего Федерального закона.
3. Порядок рассмотрения указанных в части 1 настоящей статьи обращений определяется внутренними документами СРО.
4. СРО в порядке и сроки, установленные Банком России, предоставляет в Банк России информацию о поступивших обращениях и ответах на обращения.
5. Решение, принятое по результатам рассмотрения обращения, направляется заявителю в течение трех рабочих дней со дня принятия саморегулируемой организацией такого решения.

Ст. 17



Источники формирования имущества саморегулируемой организации

1. Источниками формирования имущества саморегулируемой организации являются:

- 1) вступительные взносы и членские взносы членов СРО;
- 2) добровольные имущественные взносы и пожертвования;
- 3) средства, полученные от оказания услуг по предоставлению информации или информационных материалов по вопросам деятельности на финансовом рынке на платной основе;
- 4) доходы, полученные от размещения денежных средств;
- 5) другие источники, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

2. Размер вступительного взноса члена саморегулируемой организации не может превышать сто тысяч рублей. Банк России вправе снизить предельный размер вступительного взноса в отношении отдельного вида саморегулируемой организации.

3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность СРО подлежит обязательному аудиту. Годовой отчет, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность саморегулируемой организации вместе с аудиторским заключением по ней в течение тридцати дней после дня их утверждения общим собранием членов саморегулируемой организации подлежат опубликованию на официальном сайте саморегулируемой организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", если иное не предусмотрено федеральным законом.

Ст. 18



Ограничения прав СРО, ее должностных лиц и иных работников

1. СРО вправе осуществлять приносящую доход деятельность, если это предусмотрено ее уставом, лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых она создана, и если это соответствует таким целям.
2. СРО не вправе учреждать финансовые организации и становиться участником финансовых организаций.
3. **СРО не вправе осуществлять следующие действия и совершать следующие сделки:**
 - 1) предоставлять принадлежащее ей имущество в залог в обеспечение исполнения обязательств иных лиц;
 - 2) выдавать поручительства за иных лиц, за исключением своих работников;
 - 3) приобретать акции, облигации и иные ценные бумаги, выпущенные ее членами, за исключением случаев, если такие ценные бумаги обращаются на организованных торгах;
 - 4) обеспечивать исполнение своих обязательств залогом имущества своих членов, выданными ими гарантиями и поручительствами.



Ограничения прав СРО, ее должностных лиц и иных работников

4. Лицо, осуществляющее функции руководителя саморегулируемой организации, не вправе:

- 1) приобретать ценные бумаги, эмитентами которых или должниками по которым являются члены саморегулируемой организации, их дочерние общества;
- 2) заключать с членами саморегулируемой организации, их дочерними обществами кредитные договоры, соглашения о поручительстве;
- 3) учреждать финансовые организации, являться участником (членом) таких финансовых организаций.

5. Лицо, осуществляющее функции руководителя саморегулируемой организации, не вправе входить в состав органов управления членов саморегулируемой организации, их дочерних обществ, являться работником указанных организаций.

6. Уставом саморегулируемой организации или иными внутренними документами саморегулируемой организации **должны быть предусмотрены меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов**, которые могут включать возложение на саморегулируемую организацию или ее работников дополнительных ограничений, направленных на устранение обстоятельств, влекущих за собой возникновение конфликта интересов саморегулируемой организации или ее работников

Ст. 19



Органы управления саморегулируемой организации



2. Порядок формирования органов управления саморегулируемой организации определяется в соответствии с настоящим Федеральным законом, уставом саморегулируемой организации и иными внутренними документами саморегулируемой организации на принципах равенства прав членов саморегулируемой организации на представительство при выборах в органы управления саморегулируемой организации и участие в управлении саморегулируемой организацией.

3. Представители Банка России не вправе входить в состав органов управления саморегулируемой организации



Общее собрание членов саморегулируемой организации

3. К компетенции общего собрания членов саморегулируемой организации относятся следующие вопросы:

7) утверждение в порядке и с периодичностью, которые установлены уставом саморегулируемой организации, отчетов постоянно действующего коллегиального органа управления саморегулируемой организации и исполнительного органа саморегулируемой организации о результатах деятельности саморегулируемой организации в соответствии с их компетенцией;

8) утверждение сметы саморегулируемой организации, внесение в нее изменений, утверждение годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности саморегулируемой организации, **если соответствующие полномочия не отнесены уставом саморегулируемой организации к компетенции ее постоянно действующего коллегиального органа;**

13) определение аудиторской организации для проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности саморегулируемой организации;

14) определение вопросов, которые могут быть рассмотрены путем проведения заочного голосования;

6. Решения общего собрания членов саморегулируемой организации принимаются большинством голосов от числа голосов членов саморегулируемой организации, присутствующих на общем собрании, или в случае проведения его путем заочного голосования большинством голосов от общего числа голосов членов саморегулируемой организации.

Ст. 21



Постоянно действующий коллегиальный орган управления саморегулируемой организации

1. Постоянно действующий коллегиальный орган управления СРО формируется из числа представителей членов саморегулируемой организации, а также независимых членов.
2. Независимыми членами считаются лица, которые не связаны трудовыми отношениями с СРО или ее членами. Независимые члены должны составлять не менее **1/5** членов постоянно действующего коллегиального органа управления СРО.
4. Количественный состав постоянно действующего коллегиального органа СРО не может быть **менее чем семь человек**.

6. К компетенции постоянно действующего коллегиального органа управления саморегулируемой организации относятся следующие вопросы:

- 1) принятие решений о разработке проектов базовых стандартов, о разработке и об утверждении внутренних стандартов, о разработке порядка и оснований применения внутренних стандартов, о внесении в них изменений;
- 2) создание специализированных органов СРО, утверждение положений о них, включающих правила осуществления ими деятельности;
- 3) представление общему собранию членов СРО кандидата либо кандидатов для согласования на должность исполнительного органа саморегулируемой организации;
- 4) принятие решения о приеме лица в члены СРО или об исключении его из членов СРО по основаниям, предусмотренным Федеральным законом;
- 5) иные предусмотренные уставом СРО вопросы.

Ст. 22



Квалификационные требования:

- 1) иметь высшее экономическое, юридическое, техническое или математическое образование;
- 2) при наличии высшего экономического или юридического образования иметь опыт руководства финансовой организацией, СРО, иным профессиональным объединением ... не менее трех лет;
- 3) при наличии высшего технического или математического образования иметь опыт руководства финансовой организацией, СРО, иным профессиональным объединением ... не менее пяти лет.

Требования к деловой репутации:

- 1) отсутствие неснятой или непогашенной судимости за совершение преступлений в сфере экономики;
- 2) отсутствие совершения в течение одного года, предшествовавшего дню подачи в Банк России ходатайства, административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, установленного вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях;
- 3) отсутствие в течение двух лет, предшествовавших дню подачи в Банк России ходатайства, актов расторжения с указанным лицом трудового договора (контракта) по инициативе администрации по основаниям, предусмотренным пунктами 5 - 7.1, 9 - 11 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации;
- 4) иным требованиям к деловой репутации, установленным нормативными актами Банка России и внутренними стандартами.

См. 23-24



Специализированные органы саморегулируемой организации

Орган, осуществляющий контроль за соблюдением членами саморегулируемой организации требований настоящего Федерального закона, иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации

Членами данного специализированного органа СРО, не могут быть должностные лица и иные работники члена саморегулируемой организации (КПК)

Орган саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации

Решением постоянно действующего коллегиального органа управления саморегулируемой организации может быть предусмотрено создание на временной или постоянной основе иных специализированных органов СРО



Основания, для принятия решения Банком России о прекращении статуса саморегулируемой организации

- 1) несоответствия СРО в течение не менее 1 года требованию к численности членов СРО;
- 2) неоднократного невыполнения СРО в течение 1 года требований №223-ФЗ и принятых в соответствии с ним НА Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов;
- 3) неоднократного неисполнения и (или) несоблюдения сроков исполнения СРО предусмотренных №223-ФЗ обязательных для исполнения предписаний и запросов ЦБ РФ;
- 4) неоднократного в течение года нарушения СРО сроков и порядка представления отчетности в Банк России;
- 5) грубого нарушения СРО требований законодательства Российской Федерации при проведении проверки члена саморегулируемой организации;
- 6) представления СРО заведомо недостоверной информации, а также непредставления информации в Банк России;
- 7) умышленного сокрытия саморегулируемой организацией нарушения законодательства Российской Федерации ее членом, повлекшего отзыв лицензии (разрешения) у такого члена или исключение сведений о нем из реестра финансовых организаций, осуществляющих соответствующий вид деятельности, либо направление в суд заявления о его ликвидации.

№315-ФЗ предусматривает прекращение статуса СРО исключительно на основании вступившего в законную силу решения суда об исключении сведений о некоммерческой организации из государственного реестра саморегулируемых организаций на основании ее несоответствия требованиям настоящего Федерального закона, других федеральных законов.



Нормативные документы Банка России, которые должны быть приняты в соответствии с требованиями №223-ФЗ

1. Порядок согласования комитетом по стандартам базовых стандартов и утверждения Банком России согласованных комитетом по стандартам базовых стандартов
2. Порядок передачи саморегулируемой организации и основания прекращения переданных саморегулируемой организации полномочий по получению от членов саморегулируемой организации отчетности
3. Порядок осуществления саморегулируемыми организациями переданных им полномочий Банком России
4. Порядок предоставления документов и (или) информации, касающихся деятельности финансовой организации являвшейся ранее членом СРО другой саморегулируемой организации по её запросу
5. Порядок ведения реестра членов саморегулируемой организации
6. Порядок рассмотрения дел о применении в отношении членов саморегулируемой организации мер дисциплинарного воздействия
7. Порядок и сроки предоставления в Банк России информацию о поступивших обращениях и ответах на обращения.
8. Порядок согласования руководителя саморегулируемой организации на соответствие требованиям, установленным №223-ФЗ
9. Порядок ведения и состав информации единого реестра саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка
10. Порядок передачи материалов в Банк России саморегулируемой организации, статус которой прекращен.
11. Порядок осуществления Банком России надзора за деятельностью саморегулируемых организаций
12. Порядок и сроки предоставления отчётности СРО в Банк России
13. Порядок, формы и срок представления саморегулируемой организацией в Банк России документов и информации, предусмотренных ст. 29



Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов

“Кооперативные Финансы”

Благодарю за внимание!

**Соломкин А.А. –
Директор СРО «Кооперативные Финансы»**

