

**БАЗОВЫЕ СТАНДАРТЫ,  
РЕГУЛИРУЮЩИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КПК  
(ПЕРЕЧЕНЬ)**

<b>БАЗОВЫЙ СТАНДАРТ ЗАЩИТЫ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ - ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ ЧЛЕНАМИ САМОРЕГУЛИРУЕМЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СФЕРЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА, ОБЪЕДИНЯЮЩИХ КРЕДИТНЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КООПЕРАТИВЫ .....</b>	<b>2</b>
<b>БАЗОВЫЙ СТАНДАРТ СОВЕРШЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КООПЕРАТИВОМ ОПЕРАЦИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ.....</b>	<b>16</b>
<b>БАЗОВЫЙ СТАНДАРТ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА .....</b>	<b>25</b>

## **БАЗОВЫЙ СТАНДАРТ ЗАЩИТЫ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ - ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ ЧЛЕНАМИ САМОРЕГУЛИРУЕМЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СФЕРЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА, ОБЪЕДИНЯЮЩИХ КРЕДИТНЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КООПЕРАТИВЫ**

*Начало действия документа - 01.01.2018 (за исключением отдельных положений).*

*В соответствии со статьей 20 данный документ вступает в силу с 1 января 2018 года, за исключением отдельных положений, вступающих в силу в иные сроки, и применяется к отношениям, возникшим после его вступления в силу, и к отношениям, возникшим из ранее заключенных договоров.*

Настоящий базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы (далее - Стандарт), разработан в соответствии со [статьями 4, 5](#) Федерального закона от 13.07.2015 N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", Федеральным [законом](#) от 18.07.2009 N 190-ФЗ "О кредитной кооперации", [Указанием](#) Банка России от 14.08.2017 N 4490-У "О требованиях к содержанию базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы". Настоящий Стандарт определяет основные принципы в области защиты прав и интересов получателей финансовых услуг и устанавливает требования, которыми кредитный потребительский кооператив (далее - кредитный кооператив) должен руководствоваться в процессе осуществления своей деятельности.

### **ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

#### **Статья 1. Предмет регулирования и сфера применения Стандарта**

1. Стандарт принят в целях:

1) обеспечения соблюдения прав и законных интересов получателей финансовых услуг, оказываемых кредитными кооперативами;

2) предупреждения недобросовестных практик взаимодействия кредитных кооперативов с получателями финансовых услуг;

3) обеспечения информационной открытости рынка кредитной кооперации в Российской Федерации, а также повышения уровня финансовой грамотности и информированности получателей финансовых услуг о деятельности кредитных кооперативов;

4) повышения качества финансовых услуг, оказываемых кредитными кооперативами, а также создания условий для эффективного осуществления саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка (далее - саморегулируемые организации) контроля за деятельностью кредитных кооперативов.

2. Стандарт обязателен к применению всеми кредитными кооперативами, вне зависимости от их членства в саморегулируемой организации и действует в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

3. Кредитный кооператив обязан обеспечить соблюдение требований настоящего Стандарта в случае заключения договора об оказании финансовой услуги с третьим лицом, действующим по поручению, от имени и за счет кредитного кооператива.

#### **Статья 2. Основные понятия, используемые в Стандарте**

Для целей настоящего Стандарта используются следующие основные понятия:

1) место оказания финансовой услуги - место нахождения кредитного кооператива или обособленного подразделения кредитного кооператива или третьего лица, действующего по поручению, от имени и за счет кредитного кооператива, в том числе на основании гражданско-

правового договора или доверенности, официальный сайт кредитного кооператива (при наличии) или иное место, в котором осуществляется заключение договора об оказании финансовой услуги с получателем финансовой услуги;

2) обращение - направленное в кредитный кооператив получателем финансовой услуги, представителем или правопреемником получателя финансовой услуги в письменной форме на бумажном носителе или в виде электронного документа заявление, жалоба, просьба или предложение, касающиеся оказания кредитным кооперативом финансовых услуг;

3) официальный сайт кредитного кооператива - сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", содержащий информацию о деятельности кредитного кооператива, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежит кредитному кооперативу. При использовании кредитным кооперативом своего официального сайта такой сайт должен находиться в доменной зоне ".rf" или ".ru";

4) получатель финансовой услуги - физическое (в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя) или юридическое лицо, являющееся членом кредитного кооператива (пайщиком), а также физическое лицо (в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя) или юридическое лицо, обратившееся в кредитный кооператив с намерением вступить в кредитный кооператив с целью получения финансовой услуги;

5) реструктуризация задолженности - решение кредитного кооператива в отношении задолженности получателя финансовой услуги, влекущее изменение порядка и (или) срока возврата или размера задолженности, в том числе полное или частичное прощение начисленных процентов, уменьшение или неприменение неустойки (штрафа, пени) за несвоевременный возврат суммы займа, рассрочка или отсрочка платежа;

6) саморегулируемая организация - саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая кредитные кооперативы, действующая в соответствии с Федеральным [законом](#) от 13.07.2015 N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" и Федеральным [законом](#) от 18.07.2009 N 190-ФЗ "О кредитной кооперации";

7) финансовые услуги - услуги по привлечению денежных средств на основании договоров займа, заключаемых с юридическими лицами, и договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами, а также услуги по предоставлению займов кредитными кооперативами физическим и юридическим лицам.

Иные понятия и термины гражданского и других отраслей законодательства Российской Федерации, используемые в настоящем Стандарте, применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства Российской Федерации.

## **ГЛАВА 2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ПОЛУЧАТЕЛЮ ФИНАНСОВОЙ УСЛУГИ**

### **Статья 3. Минимальный объем информации, предоставляемой получателю финансовой услуги**

1. В местах оказания финансовых услуг кредитный кооператив обязан раскрывать следующую информацию:

1) о полном и (при наличии) сокращенном наименовании кредитного кооператива, месте нахождения (адресе) и режиме работы кредитного кооператива и его обособленных подразделений, контактном телефоне, по которому осуществляется связь с кредитным кооперативом, официальном сайте кредитного кооператива (при наличии), членстве в саморегулируемой организации (включая информацию о дате приема в члены саморегулируемой организации), об исключении из саморегулируемой организации (включая информацию о дате исключения из саморегулируемой организации), а также текст настоящего Стандарта;

2) об органах управления кредитного кооператива и лицах, входящих в состав органов управления кредитного кооператива;

3) о финансовых и иных услугах кредитного кооператива, оказываемых потребителям финансовых услуг, в том числе за дополнительную плату, с описанием услуги и указанием ее стоимости;

4) об осуществлении деятельности третьими лицами, действующими по поручению, от имени и за счет кредитного кооператива, в том числе на основании гражданско-правового договора или доверенности. В составе информации о третьих лицах, действующих по поручению, от имени и за

счет кредитного кооператива, в том числе на основании гражданско-правового договора или доверенности, должны быть указаны: полное наименование организации или фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица, место нахождения организации, контактный телефон, официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (при наличии), содержание деятельности, осуществляемой третьим лицом, действующими по поручению, от имени и за счет кредитного кооператива, в том числе на основании гражданско-правового договора или доверенности;

5) о том, что кредитные кооперативы не являются участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц;

6) о рисках неисполнения обязательств заемщиком по договору потребительского займа и применения к нему штрафных санкций, в случае если общий размер платежей заемщика по всем имеющимся у заемщика на дату обращения к кредитору о предоставлении потребительского займа обязательствам будет превышать 50 (пятьдесят) процентов годового дохода заемщика (при обращении члена кредитного кооператива (пайщика) о предоставлении потребительского займа в сумме, превышающей 100 000 тыс. рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте);

7) о способах и адресах для направления обращений получателями финансовой услуги, в том числе о возможности направления обращений в саморегулируемую организацию, а также в Банк России;

8) о способах защиты прав получателя финансовой услуги, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора;

9) об обязанности члена кредитного кооператива (пайщика) солидарного несения субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщиков), если эта обязанность члена кредитного кооператива (пайщика) определена уставом кредитного кооператива;

10) о порядке, условиях и способах участия члена кредитного кооператива (пайщика) в управлении кредитным кооперативом, в том числе о принципе самоуправления кредитного кооператива и праве члена кредитного кооператива (пайщика) участвовать в работе общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

11) о порядке ознакомления получателя финансовых услуг с порядком и условиями привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) и порядком предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам);

12) о размере или порядке расчета, а также о порядке уплаты вступительного взноса и членских взносов.

2. Копии документов, содержащих информацию, указанную в [пункте 1](#) настоящей статьи, должны быть предоставлены по запросу получателя финансовой услуги бесплатно или за плату, не превышающую затрат на их изготовление, в течение 1 (одного) рабочего дня с даты такого запроса.

#### **Статья 4. Принципы предоставления информации получателям финансовых услуг**

Информация, подлежащая раскрытию и предоставлению кредитным кооперативом, доводится до получателей финансовых услуг в соответствии со следующими принципами:

1) на равных правах и в равном объеме для всех получателей финансовых услуг;

2) без затрат или совершения дополнительных действий получателем финансовых услуг с учетом [пункта 1 статьи 5](#) настоящего Стандарта, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

3) на русском языке, и дополнительно, по усмотрению кредитного кооператива, на государственных языках субъектов Российской Федерации и (или) родных языках народов Российской Федерации;

4) в доступной форме, обеспечивающей разъяснение специальных терминов (в случае их наличия). В частности, кредитный кооператив обязан обеспечить предоставление информации таким образом, чтобы содержание раскрываемой информации было понятно и доступно получателям финансовых услуг, не имеющим специальных знаний в области финансов. При этом не допускается искажение информации, приводящее к несогласованности предложения,

двусмысленности или иным образом допускающее неоднозначное толкование условий финансовой услуги;

5) в соответствии с обстоятельствами, существующими в момент предоставления информации;

6) в случае предоставления информации на бумажном носителе, с использованием хорошо читаемого шрифта и в соответствии с Санитарными [правилами и нормативами](#) "Гигиенические требования к изданиям книжным для взрослых. СанПиН 1.2.1253-03", утвержденными Главным государственным санитарным врачом Российской Федерации 30 марта 2003 года.

#### **Статья 5. Порядок и сроки предоставления по требованию получателя финансовых услуг документов (их копий), связанных с заключением и исполнением договора займа и договора передачи личных сбережений**

1. Кредитный кооператив по договору займа обязан бесплатно (но не более одного раза по одному договору об оказании финансовой услуги) и не ограниченное число раз за плату, не превышающую расходов на изготовление соответствующего документа, предоставить получателю финансовых услуг по его требованию заверенные уполномоченным должностным лицом следующие документы или их копии (или обосновать невозможность предоставления копий таких документов в связи с их утратой):

1) договор займа, подписанный сторонами;

2) подписанное получателем финансовых услуг заявление о предоставлении займа (если оформление такого заявления является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации);

3) документ, подтверждающий выдачу получателю финансовых услуг займа (ордер, платежное поручение, справка о перечислении денежных средств на электронное средство платежа);

4) согласия, предоставленные получателем финансовых услуг во исполнение действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок взыскания просроченной задолженности;

5) документ, подтверждающий полное исполнение получателем финансовых услуг обязательств по договору займа.

2. Кредитный кооператив по договору передачи личных сбережений обязан бесплатно (но не более одного раза по одному договору об оказании финансовой услуги) и не ограниченное число раз за плату, не превышающую расходов на изготовление соответствующего документа, предоставить получателю финансовых услуг по его требованию заверенные уполномоченным должностным лицом следующие документы или их копии (или обосновать невозможность предоставления копий таких документов в связи с их утратой):

1) договор передачи личных сбережений, подписанный сторонами;

2) документ, подтверждающий передачу получателем финансовой услуги личных сбережений (ордер, платежное поручение, справка о перечислении денежных средств на электронное средство платежа).

3. Документы (или их копии), указанные в [подпунктах 1 - 4 пункта 1](#) и [пункта 2](#) настоящей статьи, предоставляются в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня регистрации соответствующего запроса от получателя финансовой услуги в "Журнале регистрации обращений", который ведется на бумажном и (или) электронном носителе, в порядке, предусмотренном внутренними документами кредитного кооператива (далее - Журнал). Документ (или его копия), указанный в [подпункте 5 пункта 1](#) настоящей статьи, предоставляется в течение 1 (одного) рабочего дня со дня регистрации соответствующего запроса от получателя финансовой услуги в Журнале. В случае участия третьего лица, действующего по поручению, от имени и за счет кредитного кооператива, в том числе на основании гражданско-правового договора или доверенности, в отношениях, возникающих в связи с предоставлением потребительского займа получателю финансовой услуги, копии документов, предусмотренных [пунктом 1](#) настоящей статьи, предоставляются кредитным кооперативом в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней (в отношении копии документа, предусмотренной [подпунктом 5 пункта 1](#) настоящей статьи, в срок, не превышающий 6 (шести) рабочих дней) со дня регистрации соответствующего запроса от получателя финансовых услуг в Журнале.

## **Статья 6. Принципы предоставления информации рекламного характера о деятельности кредитного кооператива**

1. Основными принципами предоставления информации рекламного характера являются добросовестность и достоверность сообщаемых сведений.

2. Информация рекламного характера должна быть оформлена таким образом, чтобы не злоупотреблять доверием получателей финансовой услуги и (или) не эксплуатировать недостаток у получателя финансовой услуги опыта и знаний.

3. Информация рекламного характера не должна содержать каких-либо текстовых, звуковых или визуальных обращений или заявлений, которые прямо или косвенно, посредством замалчивания, двусмысленности или преувеличения, могут ввести получателя финансовой услуги в заблуждение, в частности, в отношении условий финансовой услуги, которые могут повлиять на выбор получателя финансовой услуги.

4. Кредитный кооператив в материале рекламного характера обязан указывать следующую информацию:

1) об обязанности члена кредитного кооператива (пайщика) солидарного несения субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщиков) в следующих случаях:

1.1. размещение рекламы с использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" ("онлайн-реклама");

1.2. раскрытие информации о процентных ставках по договору передачи личных сбережений и договору займа.

2) о том, что кредитный кооператив оказывает услуги исключительно членам кредитного кооператива (пайщикам).

## **ГЛАВА 3. ПРАВИЛА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА С ПОЛУЧАТЕЛЯМИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ**

### **Статья 7. Способы взаимодействия кредитного кооператива с получателем финансовой услуги**

1. Для предоставления информации получателю финансовой услуги кредитный кооператив обязан использовать согласованные с получателем финансовой услуги при заключении договора об оказании финансовой услуги способы взаимодействия (телефонная связь; телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи; почтовые отправления и (или) способы обеспечения доступа получателя финансовой услуги к информации (например, размещение информации в личном кабинете получателя финансовой услуги (при наличии), иные способы взаимодействия).

2. Кредитный кооператив обязан обеспечить возможность взаимодействия с получателем финансовой услуги посредством:

1) способов, которые использовались получателем финансовых услуг при заключении договора об оказании финансовой услуги;

2) телефонной и почтовой связи.

КонсультантПлюс: примечание.

Положения ст. 8 **применяются** к отношениям, возникающим в связи с предоставлением потребительского займа.

### **Статья 8. Требования о своевременном информировании получателя финансовой услуги о возникновении просроченной задолженности по договору потребительского займа и о последствиях неисполнения обязательств по возврату задолженности по договору потребительского займа**

1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа, кредитный кооператив с целью предотвращения дальнейшего увеличения долговой нагрузки должника обязан бесплатно не позднее 7 (семи) календарных дней со дня возникновения просроченной задолженности проинформировать должника о наличии такой задолженности, способами, указанными в [статье 7](#) настоящего Стандарта.

2. В информацию о наличии просроченной задолженности кредитный кооператив с учетом требований законодательства Российской Федерации обязан включать информацию о факте просроченной задолженности получателя финансовой услуги, наименовании, контактном телефоне кредитного кооператива (третьего лица, действующего по поручению, от имени и за счет кредитного кооператива, в том числе на основании гражданско-правового договора или доверенности), о сумме займа, процентов и иных платежей, не уплаченных в срок, которые определены условиями договора займа, порядок и сроки погашения просроченной задолженности, а также о последствиях просрочки исполнения денежного обязательства.

КонсультантПлюс: примечание.

Положения ст. 9 **применяются** к отношениям, возникающим в связи с предоставлением потребительского займа.

## Статья 9. Реструктуризация задолженности

1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа кредитный кооператив обязан обеспечить получателю финансовой услуги возможность подачи заявления о реструктуризации задолженности, а также иных документов, предусмотренных **пунктом 4** настоящей статьи. К порядку рассмотрения кредитным кооперативом заявления о реструктуризации задолженности применяются положения **главы 4** настоящего Стандарта.

2. В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, кредитный кооператив обязан рассмотреть такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении основания, определенные **пунктом 3** настоящей статьи, а также подтверждающие такие основания документы, предусмотренные **пунктом 4** настоящей статьи.

3. Кредитный кооператив рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности получателя финансовой услуги перед кредитным кооперативом по договору потребительского займа в следующих случаях, наступивших после получения получателем финансовой услуги суммы потребительского займа:

1) смерть получателя финансовой услуги, в случае если наследник умершего получателя финансовых услуг принят в члены кредитного кооператива (пайщики);

2) несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью получателю финансовой услуги или его близких родственников;

3) присвоение получателю финансовой услуги инвалидности 1 - 2 группы;

4) тяжелое заболевание получателя финансовых услуг, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;

5) вынесение судом решения о признании получателя финансовых услуг ограниченно дееспособным либо недееспособным;

6) единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей получателем финансовых услуг;

7) потеря работы получателем финансовых услуг в течение срока действия договора займа с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более, в случае если получатель финансовых услуг имеет несовершеннолетних детей либо семья получателя финансовых услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных;

8) обретение получателем финансовых услуг статуса единственного кормильца в семье;

9) призыв получателя финансовых услуг в Вооруженные силы Российской Федерации;

10) вступление в законную силу приговора суда в отношении получателя финансовых услуг, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;

11) произошедшее не по воле получателя финансовых услуг существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода получателя финансовых услуг и (или) его способность исполнять обязательства по договору об оказании финансовой услуги.

4. Указанные в [пункте 3](#) настоящей статьи факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Кредитный кооператив обязан в доступной форме довести до сведения получателей финансовых услуг информацию о необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации, а также запросить недостающие документы у получателя финансовых услуг, в случае если заявление о реструктуризации было направлено без указанных документов.

5. По итогам рассмотрения заявления получателя финансовых услуг о реструктуризации кредитный кооператив принимает решение о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа либо об отказе в удовлетворении заявления и направляет ему ответ с указанием своего решения по заявлению о реструктуризации.

6. В случае принятия кредитным кооперативом решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, в ответе получателю финансовых услуг кредитный кооператив предлагает получателю финансовых услуг заключить соответствующее соглашение между кредитным кооперативом и получателем финансовых услуг по договору потребительского займа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Проект указанного соглашения кредитный кооператив представляет получателю финансовых услуг вместе с решением о реструктуризации задолженности получателя финансовых услуг способами, согласованными с получателем финансовых услуг в соответствии со [статьей 7](#) настоящего Стандарта.

7. Кредитный кооператив вправе оказать содействие в сборе документов, предусмотренных [пунктом 4](#) настоящей статьи.

КонсультантПлюс: примечание.

Ст. 10 применяется с 01.01.2019 к отношениям, возникающим в связи с предоставлением потребительского займа.

#### **Статья 10. Порядок и случаи фиксации кредитным кооперативом взаимодействия, осуществляемого по инициативе кредитного кооператива, а также хранения соответствующей информации**

1. Кредитный кооператив обязан обеспечивать фиксацию и хранение всех иницируемых им телефонных переговоров, текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, переписки через официальный сайт кредитного кооператива (при наличии) и иных видов взаимодействия с должником, относящихся к деятельности кредитного кооператива по возврату просроченной задолженности, любыми способами, за исключением [абзаца 2](#) настоящего пункта.

Телефонные переговоры, осуществляемые по инициативе кредитного кооператива, число членов которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, с должником по договору потребительского займа и относящиеся к деятельности кредитного кооператива по возврату просроченной задолженности физического лица, подлежат аудиозаписи.

2. Кредитный кооператив обязан обеспечить хранение зафиксированной информации со дня совершения взаимодействия, предусмотренного [пунктом 1](#) настоящей статьи:

1) не менее 1 (одного) года - в отношении информации, фиксируемой на бумажном носителе;

2) не менее 6 (шести) месяцев - в отношении информации, фиксируемой на электронном носителе.

3. Кредитный кооператив обязан обеспечить хранение зафиксированной информации, предусмотренной настоящей статьей, если это не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации. Кредитный кооператив обязан сообщать должнику о фиксации взаимодействия с ним.

4. Форма фиксации и хранения информации, предусмотренной настоящей статьей, определяется кредитным кооперативом за исключением случаев, установленных [пунктом 1](#) настоящей статьи. При этом форма фиксации и хранения такой информации, во всяком случае, должна содержать регистрационный номер, фамилию, имя и отчество (при наличии) должника, дату и содержание взаимодействия.

5. Кредитный кооператив вправе также фиксировать и хранить информацию, не относящуюся к взысканию просроченной задолженности, если это не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации. Кредитный кооператив обязан сообщать получателю финансовой услуги о фиксации взаимодействия с ним.



## **Статья 11. Минимальные стандарты обслуживания получателей финансовых услуг, касающиеся доступности, технического и материального обеспечения обособленных подразделений кредитных кооперативов**

В обособленных подразделениях кредитного кооператива кредитный кооператив обязан обеспечить соблюдение минимальных условий обслуживания получателей финансовых услуг, в том числе:

1) информация, предусмотренная [статьей 3](#) настоящего Стандарта, подлежащая раскрытию кредитным кооперативом в местах оказания услуг, должна быть доступна всем получателям финансовых услуг в течение всего рабочего времени обособленного подразделения кредитного кооператива. Информация должна располагаться в доступном для получателей финансовых услуг месте и оформляться таким образом, чтобы можно было свободно ознакомиться с размещенной информацией;

2) кредитный кооператив обязан обеспечить соответствие обособленного подразделения установленным санитарным и техническим правилам и нормам, а также оборудование обособленного подразделения инвентарем и мебелью, необходимыми для заключения договоров об оказании финансовых услуг с получателями финансовых услуг и приема обращений от получателей финансовых услуг;

3) работники кредитного кооператива, непосредственно взаимодействующие с получателями финансовых услуг, должны обладать доступными для обозрения получателям финансовых услуг средствами визуальной идентификации, содержащими фамилию, имя и должность работника;

4) кредитному кооперативу рекомендуется обеспечить возможность заключения договоров об оказании финансовых услуг с получателями финансовых услуг с ограниченными возможностями с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации о социальной защите инвалидов, включая допуск сурдопереводчика и тифлосурдопереводчика, возможность увеличения и звукового воспроизведения текста договора об оказании финансовой услуги и иных документов, подписываемых получателями финансовых услуг, возможность печати документов, содержащих информацию, указанную в [статье 3](#) настоящего Стандарта, с использованием увеличенного размера шрифта, оказание иной помощи в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с ограниченными возможностями информации о кредитном кооперативе и финансовых услугах наравне с другими лицами.

## **Статья 12. Требования к работникам кредитного кооператива, осуществляющим непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, а также порядку проверки соответствия данных работников требованиям**

1. Работник кредитного кооператива, осуществляющий непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, должен владеть информацией, определенной в [статье 3](#) настоящего Стандарта, а также уметь в доступной форме предоставить получателю финансовой услуги эту информацию, в том числе посредством предоставления возможности получателю финансовой услуги ознакомиться с документами кредитного кооператива, в которых содержится такая информация.

КонсультантПлюс: примечание.  
П. 2 ст. 12 [применяется](#) с 01.01.2019.

2. Кредитный кооператив обязан обеспечить работнику, осуществляющему непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, возможность получения, изучения и обновления информации, указанной в [статье 3](#) настоящего Стандарта, посредством предоставления такому работнику доступа к актуальной информации о решениях органов кредитного кооператива, а также к информации, содержащейся во внутренних нормативных документах кредитного кооператива, нормативных актах Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, в том числе нормативных актах Банка России, а также предпринимать иные меры, способствующие обеспечению высокого уровня профессионализма работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг.

КонсультантПлюс: примечание.  
П. 3 ст. 12 [применяется](#) с 01.01.2019.

3. Кредитный кооператив с числом работников, превышающем пять, а также кредитный кооператив, имеющий обособленные подразделения, в целях обеспечения непрерывности получения, изучения и обновления информации, указанной в [статье 3](#) настоящего Стандарта, обязан проводить обучение работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг.

КонсультантПлюс: примечание.  
П. 4 ст. 12 [применяется](#) с 01.01.2019.

4. Обучение, предусмотренное [пунктом 3](#) настоящей статьи, проводится при приеме и при переводе (временном переводе) работников на работу для исполнения обязанностей, предусмотренных в [главах 3 и 4](#) настоящего Стандарта и далее в процессе трудовой деятельности по мере необходимости обновления знаний и информации, указанной в [статье 3](#) настоящего Стандарта в соответствии внутренним документом кредитного кооператива, предусматривающим порядок проведения обучения.

КонсультантПлюс: примечание.  
П. 5 ст. 12 [применяется](#) с 01.01.2019.

5. Обучение, предусмотренное [пунктом 3](#) настоящей статьи, проводится в соответствии с внутренним документом кредитного кооператива, разработанным кредитным кооперативом с учетом настоящего Стандарта и предусматривающим, в том числе:

- 1) требования к срокам проведения (или периодичность) обучающих мероприятий работников;
- 2) перечень работников и (или) должностей, проходящих обучение;
- 3) перечень лиц и (или) должностей, ответственных за проведение обучения;
- 4) тематика обучения;
- 5) способ оценки знаний работников по результатам проведенного обучения;
- 6) способ фиксации результатов проведения обучения работников и проверке соответствия требованиям, установленным настоящей статьей.

КонсультантПлюс: примечание.  
П. 6 ст. 12 [применяется](#) с 01.01.2019.

6. Обучение работников кредитного кооператива, осуществляемое в процессе трудовой деятельности, проводится в следующих случаях:

- 1) при переводе (временном переводе) работника на другую должность в данном кредитном кооперативе, в случае, когда имеющихся у него знаний недостаточно для исполнения обязанностей, предусмотренных в [главах 3 и 4](#) настоящего Стандарта;
- 2) при возложении на работника кредитного кооператива работы, связанной с исполнением обязанностей, предусмотренных положениями [глав 3 и 4](#) настоящего Стандарта, и не обусловленной заключенным с ним трудовым договором.

КонсультантПлюс: примечание.  
П. 7 ст. 12 [применяется](#) с 01.01.2019.

7. Обучение работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, может проводиться кредитным кооперативом самостоятельно или с привлечением третьих лиц.

КонсультантПлюс: примечание.  
П. 8 ст. 12 [применяется](#) с 01.01.2019.

8. Работники кредитного кооператива, осуществляющие непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, допускаются к работе с получателями финансовых услуг только после прохождения обучения, предусмотренного настоящей статьей. Работники, не прошедшие обучение, допускаются к работе с получателями финансовых услуг совместно с работником, прошедшим обучение, и под его контролем.

#### **ГЛАВА 4. РАССМОТРЕНИЕ ОБРАЩЕНИЙ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ**

##### **Статья 13. Общие принципы и порядок рассмотрения обращений получателей финансовых услуг**

1. При рассмотрении обращений кредитный кооператив руководствуется принципами доступности, результативности, объективности и беспристрастности, предполагающими информированность получателей финансовых услуг о получении кредитным кооперативом его обращения.

2. Для эффективного и своевременного рассмотрения поступающих обращений в кредитном кооперативе определяется лицо (лица), ответственное за рассмотрение обращений. В вышеуказанных целях кредитный кооператив также вправе привлечь третье лицо, осуществляющее соответствующие функции на основании гражданско-правового договора.

3. Кредитный кооператив обязан обеспечить, чтобы лицо, ответственное за рассмотрение обращений, имело право:

1) требовать у работников кредитного кооператива предоставления документов, иной необходимой информации, а также письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе рассмотрения обращения получателя финансовых услуг;

2) в случае необходимости обращаться непосредственно к единоличному исполнительному органу кредитного кооператива, осуществляющему контроль рассмотрения обращений и взаимодействия с получателями финансовых услуг, с целью надлежащего рассмотрения обращений и, при необходимости, принятия мер по защите и восстановлению прав и законных интересов получателей финансовых услуг.

4. Запрос дополнительных документов и сведений у получателя финансовой услуги, а также ответ на обращение получателя финансовой услуги подписывается единоличным исполнительным органом или иным уполномоченным представителем кредитного кооператива.

##### **Статья 14. Требования к информационному обеспечению работы с обращениями**

1. Ответ на обращение кредитный кооператив направляет по адресу, предоставленному получателем финансовой услуги (в том числе при заключении договора об оказании финансовой услуги или по адресу, сообщенному получателем финансовой услуги в порядке изменения персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных", в соответствии с условиями договора, заключенного с получателем финансовых услуг, или в соответствии с внутренним документом о персональных данных, утвержденным кредитным кооперативом), либо вручает лично получателю финансовой услуги в офисе кредитного кооператива. В случае направления обращения от имени получателя финансовой услуги его представителем, в том числе адвокатом, действующими на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, или правопреемником ответ на такое обращение кредитный кооператив направляет по адресу, указанному представителем, в том числе адвокатом, или правопреемником в таком обращении, с копией по адресу, предоставленному кредитному кооперативу получателем финансовой услуги, с учетом требований, установленных настоящим пунктом.

2. Кредитный кооператив обязан отвечать на каждое полученное им обращение, за исключением случаев, предусмотренных [пунктом 3](#) настоящей статьи.

3. В случае направления обращения от имени получателя финансовой услуги его представителем кредитный кооператив вправе не отвечать на такое обращение, если не представлен документ, подтверждающий полномочия представителя на осуществление действий от имени получателя финансовой услуги. Документами, подтверждающими полномочия на осуществление действий от имени получателя финансовой услуги, являются:

1) для физических лиц: нотариально удостоверенная доверенность (или ее нотариально заверенная копия), решение суда о признании лица недееспособным (ограниченно дееспособным) или нотариально заверенная копия решения органа опеки и попечительства о назначении лица опекуном (попечителем);

2) для юридических лиц: оформленная в соответствии с законодательством Российской Федерации доверенность, заверенная печатью получателя финансовой услуги (при условии ее наличия согласно учредительным документам) и подписанная руководителем получателя финансовой услуги.

4. В случае подачи обращения в электронном виде обращение и приложенные к нему документы должны быть подписаны простой электронной подписью или иным видом электронной подписи, определенным в договоре между получателем финансовой услуги и кредитным кооперативом. При этом использование личного кабинета получателя финансовой услуги в соответствующем кредитном кооперативе (при наличии) признается надлежащим способом обмена сообщениями между получателем финансовой услуги и кредитным кооперативом.

5. В случае возникновения у кредитного кооператива сомнений относительно подлинности подписи на обращении получателя финансовой услуги или полномочий представителя получателя финансовой услуги, кредитный кооператив обязан проинформировать получателя финансовой услуги способами, предусмотренными [статьей 7](#) настоящего Стандарта, о риске получения информации о получателе финансовой услуги неуполномоченным лицом.

6. Кредитный кооператив обязан в доступной форме, в том числе посредством публикации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (при наличии), проинформировать получателей финансовых услуг о требованиях и рекомендациях к содержанию обращения, указанных в [пунктах 7 и 8](#) настоящей статьи.

7. Обращение должно содержать в отношении получателя финансовой услуги, являющегося физическим лицом, фамилию, имя, отчество (при наличии), и адрес электронной почты, соответствующие требованиям, установленным [пунктом 1](#) настоящей статьи, для направления ответа на обращение; в отношении получателя финансовой услуги, являющегося юридическим лицом, полное наименование и адрес юридического лица, а также подпись уполномоченного представителя юридического лица.

8. Кредитный кооператив обязан довести до сведения получателей финансовых услуг рекомендацию по включению в обращение следующей информации и документов (при их наличии):

1) номер договора, заключенного между получателем финансовой услуги и кредитным кооперативом;

2) изложение существа требований и фактических обстоятельств, на которых основаны заявленные требования, а также доказательства, подтверждающие эти обстоятельства;

3) наименование органа, должности, фамилии имени, отчества (при наличии) работника кредитного кооператива, действия (бездействия) которого обжалуются;

4) иные сведения, которые получатель финансовой услуги считает необходимым сообщить;

5) копии документов, подтверждающих изложенные в обращении обстоятельства. В этом случае в обращении приводится перечень прилагаемых к нему документов.

9. Кредитный кооператив вправе отказать в рассмотрении обращения по существу в следующих случаях:

1) в обращении не указаны идентифицирующие получателя финансовой услуги признаки (в отношении получателя финансовой услуги, являющегося физическим лицом, фамилия, имя, отчество (при наличии), адрес электронной почты, если ответ должен быть направлен в форме электронного документа, или почтовый адрес, если ответ должен быть направлен в письменной форме; в отношении получателя финансовой услуги, являющегося юридическим лицом, полное наименование и адрес юридического лица);

2) отсутствует подпись уполномоченного представителя (в отношении юридических лиц);

3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу кредитного кооператива, имуществу, жизни и (или) здоровью работников кредитного кооператива, а также членам их семей;

4) текст письменного обращения не поддается прочтению;

5) в обращении содержится вопрос, на который получателю финансовых услуг ранее предоставлялся письменный ответ по существу, и при этом во вновь полученном обращении не приводятся новые доводы или обстоятельства, о чем уведомляется лицо, направившее обращение.

10. Кредитный кооператив обязан рассмотреть обращение по существу после устранения причин, указанных в [пункте 9](#) настоящей статьи.

11. Обращение, в котором обжалуется судебное решение, возвращается лицу, направившему обращение, с разъяснением порядка обжалования данного судебного решения.

12. Обращения и документы по их рассмотрению хранятся кредитным кооперативом в течение 1 (одного) года с даты их регистрации в Журнале. Обращения (в том числе копии), документы по их рассмотрению и ответы кредитного кооператива на обращения являются конфиденциальными, кроме случаев получения запросов от Банка России, уполномоченных органов и органов местного самоуправления, саморегулируемой организации, касающихся предоставления информации о получателе финансовой услуги и (или) его обращении.

#### **Статья 15. Прием обращений, регистрация обращений и требования к предельным срокам рассмотрения обращений**

1. Кредитный кооператив принимает обращения, направленные способами, предусмотренными [статьей 7](#) настоящего Стандарта, по адресу кредитного кооператива, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, или иному адресу, указанному в договорах займа и (или) на официальном сайте кредитного кооператива (при наличии).

2. Поступившее обращение в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем получения обращения, заносят в Журнал, в котором должны содержаться следующие сведения по каждому обращению:

1) дата регистрации и входящий номер обращения;

2) в отношении физических лиц - фамилия, имя, отчество (при наличии) получателя финансовой услуги, направившего обращение, а в отношении юридических лиц - наименование получателя финансовой услуги, от имени которого направлено обращение.

3. Лицо, ответственное за рассмотрение обращений, обязано рассмотреть обращение и составить ответ на поступившее к нему обращение в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня его регистрации в Журнале, однако в любом случае не позднее следующего дня после истечения предельного срока для регистрации обращения в Журнале, установленного в [пункте 2](#) настоящей статьи. В случае если получатель финансовой услуги не предоставил информацию и (или) документы, необходимые и достаточные для рассмотрения обращения по существу, ответственное лицо обязано в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня его регистрации в Журнале запросить у получателя финансовой услуги недостающую информацию и (или) документы. При этом в случае предоставления недостающей информации и (или) документов получателем финансовой услуги кредитный кооператив обязан рассмотреть обращение в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запрошенной информации и (или) документов.

4. Полученное в устной форме заявление должника относительно текущего размера задолженности, возникшей из договора займа, заключенного с кредитным кооперативом, подлежит рассмотрению кредитным кооперативом в день заявления.

#### **Статья 16. Формы и способы предоставления получателю финансовой услуги ответа на обращение и требования к мотивировке ответа и причин отказа**

1. Кредитный кооператив обязан принять решение по полученному им обращению. Если ответственное лицо полагает, что обращение должно быть удовлетворено, и имеет полномочия для принятия соответствующего решения, то оно готовит ответ получателю финансовой услуги, в котором приводятся объяснения, какие действия принимаются кредитным кооперативом по обращению и какие действия должен принять получатель финансовой услуги (если они необходимы). Если ответственное лицо полагает, что обращение не может быть удовлетворено, и имеются полномочия для принятия соответствующего решения, то оно готовит мотивированный ответ с указаниями причин отказа.

2. В случае отсутствия ответа получателя финансовой услуги на запрос кредитного кооператива, направленный в соответствии с [пунктом 3 статьи 15](#) настоящего Стандарта, в течение срока, превышающего 14 (четырнадцать) дней, ответственное лицо вправе принять решение без учета доводов, в подтверждение которых информация и (или) документы не предоставлены.

3. В случае невозможности удовлетворить обращение, кредитному кооперативу рекомендуется предложить лицу, направившему обращение, альтернативные способы урегулирования ситуации.

4. Ответ на обращение направляется получателю финансовой услуги способами, предусмотренными [статьей 7](#) настоящего Стандарта, с регистрацией ответа в Журнале, в котором должны содержаться следующие сведения по ответу на обращение:

- 1) дата регистрации и исходящий номер ответа на обращение;
- 2) входящий номер обращения, на который предоставляется ответ.

**Статья 17. Анализ обращений и принятие решений о целесообразности принятия мер, направленных на улучшение качества обслуживания получателей финансовых услуг, по результатам анализа обращений**

1. Кредитный кооператив предоставляет в саморегулируемую организацию по требованию саморегулируемой организации, но не чаще чем 4 (четыре) раза в год, сведения о рассмотрении обращений получателей финансовых услуг в виде отчета, содержащего следующие данные:

- 1) количество поступивших обращений;
- 2) тематика обращений;
- 3) результат рассмотрения (удовлетворено, не удовлетворено, удовлетворено частично).

2. Кредитный кооператив использует обращения в целях анализа уровня качества обслуживания, а также иных нефинансовых показателей, данные о которых можно получить в ходе анализа обращений, и не реже чем 1 (один) раз в год производит обобщение и типизацию обращений и принимает необходимые меры в целях повышения качества обслуживания получателей финансовых услуг.

**Статья 18. Реализация права получателя финансовых услуг на досудебный порядок разрешения споров**

1. При нарушении получателем финансовых услуг сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору займа кредитный кооператив доводит до сведения получателя финансовых услуг способами, предусмотренными [статьей 7](#) настоящего Стандарта, претензию для разрешения спора в досудебном порядке.

2. В претензии, направляемой кредитным кооперативом, должна быть указана следующая информация:

- 1) наименование кредитного кооператива и сведения, достаточные для его идентификации;
- 2) размер и структура текущей задолженности получателя финансовых услуг на дату предъявления претензии;
- 3) способ (способы) оплаты задолженности;
- 4) последствия неисполнения получателем финансовых услуг своих обязательств до указанного в претензии срока;
- 5) способы внесудебного разрешения спора, в том числе возможность использования процедуры медиации для разрешения спора (при наличии в договоре займа медиативной оговорки).

3. Кредитный кооператив и получатель финансовых услуг при взаимном согласии сторон вправе использовать способы внесудебного разрешения спора, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе посредством претензионного порядка, медиативных процедур и переговоров.

4. В случае если в срок, установленный претензией, требования, указанные в претензии, не были должным образом исполнены получателем финансовых услуг, кредитный кооператив вправе обратиться в суд с соответствующим требованием.

## ГЛАВА 5. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ЧЛЕНАМИ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ТРЕБОВАНИЙ СТАНДАРТА

### Статья 19. Порядок осуществления саморегулируемой организацией контроля за соблюдением членами саморегулируемой организации требований Стандарта

1. Саморегулируемая организация вправе, в том числе на основании обращений органов власти, Банка России или получателей финансовых услуг:

1) проводить проверки соответствия деятельности кредитных кооперативов положениям настоящего Стандарта, устанавливающим порядок раскрытия информации кредитным кооперативом;

2) направлять иные запросы и требования в адрес кредитных кооперативов относительно соблюдения кредитными кооперативами требований настоящего Стандарта;

3) проводить мероприятия по контролю, в ходе которых саморегулируемой организацией осуществляются действия по созданию ситуации для совершения сделки в целях проверки соблюдения кредитными кооперативами обязательных требований настоящего Стандарта при оказании финансовых услуг.

2. Взаимодействие между саморегулируемой организацией и кредитными кооперативами, в том числе при осуществлении саморегулируемой организацией контроля за соблюдением членами саморегулируемой организации требований настоящего Стандарта, осуществляется с учетом требований настоящего Стандарта, внутренних стандартов саморегулируемой организации и законодательства Российской Федерации.

## ГЛАВА 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### Статья 20. Действие настоящего Стандарта

1. Настоящий Стандарт применяется с 1 января 2018 года, за исключением [статьи 10](#) и [пунктов 2 - 8 статьи 12](#) настоящего Стандарта.

2. [Статья 10](#) и [пункты 2 - 8 статьи 12](#) настоящего Стандарта применяются с 1 января 2019 года.

3. Кредитные кооперативы и саморегулируемые организации в срок не позднее 1 июля 2018 года должны привести свои учредительные и иные документы в соответствие с требованиями настоящего Стандарта.

4. Настоящий Стандарт применяется к отношениям, возникшим после вступления его в силу, и к отношениям, возникшим из ранее заключенных договоров.

5. Положения [статей 8 - 10](#) настоящего Стандарта применяются к отношениям, возникающим в связи с предоставлением потребительского займа.

---

Утвержден  
Банком России  
(Протокол N КФНП-29 от 13.10.2020)

Согласован  
Комитетом по стандартам кредитных  
потребительских кооперативов  
при Банке России  
(Протокол N 11 от 15.09.2020)

## **БАЗОВЫЙ СТАНДАРТ СОВЕРШЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КООПЕРАТИВОМ ОПЕРАЦИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ**

*Начало действия документа - 14.10.2020.*

*В соответствии с пунктом 9.1 данный документ применяется со дня размещения на официальном сайте Банка России <http://www.cbr.ru/> - с 14 октября 2020 года.*

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящий Базовый стандарт содержит перечень операций (содержание видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации, положения, определяющие условия совершения операций на финансовом рынке, положения, определяющие порядок совершения операций на финансовом рынке, положения, определяющие требования к содержанию договоров, в соответствии с которыми совершаются операции на финансовом рынке, положения, определяющие процедуры оценки платежеспособности члена кредитного потребительского кооператива (пайщика), требования к процедуре оценки предмета залога, которым обеспечивается возврат займа членом кредитного потребительского кооператива (пайщиком).

1.2. Базовый стандарт совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (далее - "Базовый стандарт") разработан, согласован и утвержден в соответствии с требованиями Федерального [закона](#) от 13.07.2015 N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" и [Указаний](#) Банка России от 30.05.2016 N 4027-У "О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций".

1.3. Базовый стандарт устанавливает условия и порядок совершения следующих операций на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в отношении кредитных потребительских кооперативов:

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

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

1.3.3. заключение договоров поручительства и залога.

1.4. Базовый стандарт обязателен для исполнения всеми кредитными потребительскими кооперативами (далее по тексту - кредитными кооперативами), осуществляющими свою деятельность на основании Федерального [закона](#) от 18.07.2009 N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" (далее - Федеральный закон N 190-ФЗ), вне зависимости от членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы (далее - саморегулируемая организация).

1.5. Контроль за соблюдением Базового стандарта осуществляет саморегулируемая организация, членом которой является кредитный кооператив. Саморегулируемая организация вправе проверять соблюдение Базового стандарта с даты его вступления в силу вне зависимости от даты вступления кредитного кооператива в саморегулируемую организацию.

1.6. Кредитный кооператив обязан обеспечить неизменность информации, использованной при совершении операций на финансовом рынке, а также ее хранение в соответствии с внутренними



нормативными документами кредитного кооператива. Все документы, содержащие такую информацию, должны быть доступны органам управления кредитного кооператива, включая контрольно-ревизионные органы, аудиторам, саморегулируемым организациям и Банку России не менее пяти лет с даты полного исполнения обязательств по соответствующим договорам.

1.7. В случае изменения законодательства в сфере регулирования финансовых рынков и нормативных актов Банка России Базовый стандарт действует в части, им не противоречащей.

## **2. УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ, ПОДЛЕЖАЩИХ СТАНДАРТИЗАЦИИ**

2.1. Условием совершения операций, предусмотренных [подпунктами 1.3.1 - 1.3.3](#) Базового стандарта, является наличие в кредитном кооперативе утвержденных в соответствии с требованиями Федерального [закона](#) N 190-ФЗ и устава кредитного кооператива внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок совершения указанных операций.

2.2. Условием совершения кредитным кооперативом операций, предусмотренных [подпунктом 1.3.1](#) Базового стандарта, является членство кредитного кооператива в саморегулируемой организации.

2.3. Условием совершения операций, предусмотренных [подпунктом 1.3.3](#) Базового стандарта, является решение уполномоченного органа кредитного потребительского кооператива о предоставлении члену кредитного кооператива (пайщику) займа.

2.4. Кредитный кооператив совершает операции, предусмотренные [подпунктами 1.3.1 - 1.3.2](#) Базового стандарта, посредством выдачи (приема) наличных денежных средств в кассе кредитного кооператива, посредством проведения безналичных расчетов, зачетом взаимных требований, а также иными, не запрещенными законом, способами.

2.5. Факты передачи денежных средств членом кредитного кооператива (пайщиком) в кредитный кооператив и выплат кредитным кооперативом денежных средств в пользу члена кредитного кооператива (пайщика) должны подтверждаться оформлением кассовых документов, предусмотренных [Указанием](#) Банка России от 11.03.2014 N 3210-У "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства", либо, в случае безналичных расчетов - платежными поручениями, предусмотренными [Положением](#) Банка России N 383-П от 19.06.2012 "О правилах осуществления перевода денежных средств", а также иными, не запрещенными законом способами.

2.6. Кредитный кооператив не вправе совершать операции, предусмотренные [подпунктами 1.3.1 - 1.3.2](#) Базового стандарта, с лицами, не являющимися членами кредитного кооператива (пайщиками).

## **3. ПОРЯДОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ - ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКОВ) НА ОСНОВАНИИ ДОГОВОРА ПЕРЕДАЧИ ЛИЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ**

3.1. Кредитный кооператив привлекает денежные средства физических лиц - членов кредитного кооператива (пайщиков) на условиях возвратности, платности, срочности на основании договоров передачи личных сбережений.

3.2. Привлечение личных сбережений членов кредитного кооператива (пайщиков) (наименование программ, диапазоны сумм и сроков привлечения личных сбережений, процентных ставок, правил начисления процентов, порядок выплат и др.) регламентируется внутренним нормативным документом кредитного кооператива - положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), утвержденным общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков), и применяется кредитным кооперативом в пределах диапазонов и ограничений, установленных данным положением.

3.3. Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) не должно противоречить требованиям Базового стандарта.

3.4. Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) не должно содержать условия о размере и порядке платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) для отдельных членов кредитного кооператива (пайщиков), отличные от условий, установленных для всех членов кредитного кооператива (пайщиков).

3.5. Кредитный кооператив вправе определять в Положении о порядке и условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) льготные условия (программы) привлечения денежных средств при соблюдении условий равенства всех членов кредитного кооператива (пайщиков), подпадающих под действие такой программы.

3.6. Решение о привлечении личных сбережений членов кредитного кооператива (пайщиков) принимается уполномоченным органом кредитного кооператива в соответствии с положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) исходя из потребности кредитного кооператива в привлеченных средствах и необходимости соблюдения требований по обеспечению финансовой устойчивости кредитного кооператива.

3.7. Не допускается устанавливать в договоре передачи личных сбережений условия, отличные от условий, определенных в положении о порядке и условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков).

3.8. Договор передачи личных сбережений должен содержать условия:

3.8.1. о сумме передаваемых денежных средств. При этом возможность внесения членом кредитного кооператива (пайщиком) в течение срока действия договора передачи личных сбережений дополнительных денежных средств свыше суммы, указанной в договоре передачи личных сбережений, или возможность досрочного возврата части денежных средств, переданных по договору передачи личных сбережений, должны быть предусмотрены условиями договора и подтверждаться соглашением сторон;

3.8.2. о размере платы (процентов, компенсации) за использование привлеченных денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков). Размер платы (процентов, компенсации) за использование кредитным кооперативом привлеченных денежных средств члена кредитного кооператива (пайщика) устанавливается в процентах годовых. При этом максимальный размер платы (процентов, компенсации) за использование кредитным кооперативом привлеченных денежных средств члена кредитного кооператива (пайщика) с учетом всех выплат, причитающихся по договору передачи личных сбережений, не может превышать значение 2 (двух) ключевых ставок, установленное Банком России на дату заключения договора передачи личных сбережений;

3.8.3. о порядке начисления платы (процентов, компенсации) за использование привлеченных денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) и порядке ее выплаты;

3.8.4. о сроке, на который заключается договор передачи личных сбережений, и о порядке возврата денежных средств, в том числе о досрочном возврате денежных средств в порядке, предусмотренном [частью 4 статьи 14](#) Федерального закона N 190-ФЗ, при прекращении членства в кредитном кооперативе. В случаях, когда срок возврата денежных средств по договору передачи личных сбережений определен моментом востребования, договором передачи личных сбережений должен быть предусмотрен срок, в течение которого со дня предъявления требования о возврате денежных средств кредитным кооперативом должны быть возвращены денежные средства и исполнены все обязательства по договору передачи личных сбережений;

3.8.5. об ответственности кредитного кооператива за нарушение обязательств по договору передачи личных сбережений и освобождения от данной ответственности.

3.9. При продлении срока действия договора передачи личных сбережений размер платы (проценты, компенсация) за использование привлеченных денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) с даты продления срока действия договора передачи личных сбережений не должен превышать максимальный размер платы, определенный [п. 3.8.2](#) Базового стандарта, на дату продления срока действия договора передачи личных сбережений.

3.10. В случае если кредитный кооператив принял решение о страховании риска ответственности за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков), он обязан выполнять следующие требования:

3.10.1. Объектом страхования должны являться имущественные интересы кредитного кооператива, связанные с риском ответственности за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков).

3.10.2. Страховым случаем по договору страхования должно являться наступление гражданской ответственности кредитного кооператива за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков), в связи с банкротством кредитного кооператива, подтвержденным решением арбитражного суда о признании кредитного кооператива банкротом и об открытии конкурсного производства в соответствии с

Федеральным [законом](#) "О несостоятельности (банкротстве)", а также выпиской из реестра требований кредиторов о размере, составе и об очередности удовлетворения требований.

3.10.3. В договоре, на основании которого привлекаются денежные средства члена кредитного кооператива (пайщика), должны быть указаны реквизиты, включая срок действия, заключенного кредитным кооперативом договора (договоров) страхования и предусмотренный таким договором (такими договорами) страхования предельный размер обязательств страховщика в возмещении вреда каждому члену кредитного кооператива (пайщику) вследствие нарушения кредитным кооперативом договора, на основании которого привлекаются денежные средства члена кредитного кооператива (пайщика).

При этом совокупный размер предусмотренных договором (договорами) страхования обязательств страховщика по возмещению вреда всем членам кредитного кооператива (пайщикам), с учетом установленного договором (договорами) страхования размера обязательств страховщика по возмещению вреда каждому члену кредитного кооператива (пайщику), не может быть меньше совокупного размера указываемых в договорах, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков), обязательств страховщика по возмещению вреда каждому члену кредитного кооператива (пайщику).

3.10.4. Договор страхования должен предусматривать право выгодоприобретателя предъявлять требование о возмещении вреда в пределах, указанных в [абзаце втором подпункта 3.10.3](#) настоящего Базового стандарта размеров обязательств страховщика непосредственно страховщику.

3.10.5. Договор страхования должен быть заключен на срок не менее одного года.

3.11. В целях предоставления члену кредитного кооператива (пайщику) информации о страховании кредитному кооперативу следует размещать на своем официальном сайте в сети "Интернет" копию правил страхования, а также указывать в отношении каждого заключенного договора страхования наименование страховщика, его контактный телефон и официальный сайт в сети "Интернет", объект страхования, перечень страховых случаев, срок действия договора страхования, права и обязанности выгодоприобретателя, страховую сумму и указанные в [абзаце втором пункта 3.10.3](#) настоящего Базового стандарта размеры обязательств страховщика (если применимо).

3.12. Кредитный кооператив обязан обеспечить конфиденциальность сведений о привлеченных кредитным кооперативом денежных средствах от физического лица - члена кредитного кооператива (пайщика). Предоставление сведений о сумме личных сбережений члена кредитного кооператива (пайщика) и условиях их привлечения кредитным кооперативом кому-либо, кроме самого пайщика, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством или договором передачи личных сбережений, на основании которого привлечены денежные средства от члена кредитного кооператива (пайщика).

#### **4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ИПОТЕЧНЫХ ЗАЙМОВ (В ТОМ ЧИСЛЕ С ИХ ВОЗВРАТОМ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА)**

4.1. Кредитный кооператив предоставляет займы, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой (в том числе с их возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала) (далее по тексту - ипотечные займы), на условиях возвратности, платности, срочности.

4.2. Условия предоставления ипотечных займов членам кредитного кооператива (пайщикам) (наименование программ, продуктов, диапазоны сумм и сроков кредитования, процентных ставок, правил начисления процентов, размер и порядок применения штрафных санкций и др.) определяются внутренним нормативным документом кредитного кооператива - положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам), утвержденным общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков), и применяются кредитным кооперативом в пределах диапазонов и ограничений, установленных данным положением.

4.3. Положение о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам) не должно противоречить требованиям Базового стандарта.

4.4. Положение о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам) не должно содержать условия предоставления ипотечных займов для отдельных членов кредитного кооператива (пайщиков), отличные от условий, установленных для всех членов кредитного кооператива (пайщиков).

4.5. Кредитный кооператив вправе определять в Положении о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам) льготные условия предоставления ипотечных займов при соблюдении принципа равенства всех членов кредитного кооператива (пайщиков), подпадающих под действие такой программы.

4.6. Решение о предоставлении члену кредитного кооператива (пайщику) ипотечного займа принимается уполномоченным органом кредитного кооператива в соответствии с положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам) исходя из оценки платежеспособности члена кредитного кооператива (пайщика) или членов кредитного кооператива (пайщиков), выступающих созаемщиками, стоимости предоставленного им (ими) обеспечения исполнения обязательств по договору ипотечного займа.

4.7. Предоставление ипотечных займов членам кредитного кооператива (пайщикам) может дополнительно обеспечиваться поручительством, а также иными способами обеспечения исполнения обязательств.

4.8. Не допускается устанавливать в договоре ипотечного займа условия, отличные от условий, определенных в положении о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам) с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации и Федерального закона от 16.07.1998 N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)".

4.9. Договор ипотечного займа должен содержать условия:

4.9.1. о сумме передаваемых денежных средств;

4.9.2. о способе передачи денежных средств;

4.9.3. о размере платы (процентов) за пользование членом кредитного кооператива (пайщиком) денежными средствами, указываемом в процентах годовых;

4.9.4. о порядке взимания платы (процентов) за пользование членом кредитного кооператива (пайщиком) денежными средствами;

4.9.5. о цели предоставления ипотечного займа и праве кредитного кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору ипотечного займа;

4.9.6. о сроке, на который заключается договор ипотечного займа, и о порядке возврата денежных средств, в том числе периодичность (сроки) платежей по договору ипотечного займа и условие о возможности досрочного возврата денежных средств;

4.9.7. об ответственности заемщика за нарушение обязательств по договору ипотечного займа, размере неустойки (штрафа, пени) или порядке их определения;

4.9.8. о согласии (или несогласии) заемщика на уступку кредитным кооперативом прав (требований) по договору ипотечного займа третьим лицам;

4.9.9. о способе, которым дополнительно обеспечивается исполнение обязательств по договору ипотечного займа;

4.9.10. о подсудности споров.

4.10. До заключения договора ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения заемщиками, имеющими детей и располагающими Государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал, кредитный кооператив обязан проверить наличие объекта недвижимости и его соответствие условиям проживания в целях контроля действительного улучшения условий проживания заемщика и членов его семьи, а также оформить результаты проверки соответствующим документом, определенным внутренними документами кредитного кооператива.

4.11. Для обеспечения контроля целевого использования средств материнского (семейного) капитала договор ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения членом кредитного кооператива (пайщиком), на погашение которого предполагается направить средства материнского (семейного) капитала, должен быть заключен с обязательным условием использования заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика.

4.12. Кредитный кооператив не вправе предоставлять ипотечные займы с последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала для финансирования сделок, в результате которых не обеспечивается целевой характер использования средств материнского (семейного) капитала для улучшения жилищных условий, а также совершения сделок, в результате которых отсутствует фактическое улучшение жилищных условий, в том числе сделок:

4.12.1. по приобретению или строительству жилых помещений, не пригодных для постоянного проживания граждан (не отвечающих требованиям, установленным жилищным законодательством Российской Федерации), а также помещений, не отвечающих требованиям законодательства к объектам индивидуального жилищного строительства;

4.12.2. по приобретению или строительству жилых помещений на земельных участках, не относящихся к жилым территориальным зонам категории земель населенных пунктов.

4.13. При предоставлении ипотечных займов с последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала не допускается повторное в течение одного года использование одного и того же объекта недвижимости (либо части объекта недвижимости) в сделках при заключении договоров ипотеки, связанных с предоставлением займов с погашением их из средств материнского (семейного) капитала, кроме случаев, когда доли всем членам семьи продавца были выделены до отчуждения жилья и предоставлено постановление органов опеки и попечительства, разрешающее отчуждение долей несовершеннолетних.

4.14. При предоставлении ипотечных займов с последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала кооператив обязан уделять тщательное внимание сделкам, несущим следующие признаки повышенного риска:

4.14.1. ипотечный заем предоставляется на приобретение или строительство жилого помещения посредством совершения членом кредитного кооператива (пайщиком) сделок по приобретению доли в жилом помещении, являющемся местом жительства заемщика и членов его семьи, у совместно проживающих родственников заемщика, а также помещения или доли в жилом помещении, ранее принадлежащего пайщику, причитающегося ему в порядке наследования, приватизации;

4.14.2. ипотечный заем предоставляется для приобретения или строительства жилого помещения, расположенного в населенных пунктах, удаленных от населенного пункта, являющегося местом фактического проживания члена кредитного кооператива (пайщика) и членов его семьи, не обеспеченных надлежащей транспортной, инженерной, социальной инфраструктурой, возможностями трудоустройства пайщика и взрослых членов его семьи, воспитания и обучения детей.

4.15. Кооператив обязан вести отдельный учет дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением ипотечных займов членам кредитного кооператива (пайщикам).

4.16. Доля дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала, должна составлять не более 60% (шестидесяти) от общей суммы задолженности по предоставленным кредитным кооперативом займам.

## **5. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЧЛЕНА КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКА), ЛИЦ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИХ ПОРУЧИТЕЛЬСТВО, ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ИПОТЕЧНОГО ЗАЙМА (В ТОМ ЧИСЛЕ С ЕГО ВОЗВРАТОМ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА)**

5.1. Оценка платежеспособности члена кредитного кооператива (пайщика) или членов кредитного кооператива (пайщиков), выступающих созаемщиками при получении ипотечного займа (в том числе с его возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала), а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа, осуществляется кредитным кооперативом до принятия решения о предоставлении ипотечного займа.

5.2. Оценка платежеспособности лиц, указанных в [пункте 5.1](#) Базового стандарта, осуществляется на основании представленных ими в кредитный кооператив документов (в том числе заявления о предоставлении ипотечного займа) и иной информации, которой располагает кредитный кооператив.

5.3. Процедуры оценки платежеспособности лиц, указанных в [пункте 5.1](#) Базового стандарта, допустимый уровень платежеспособности и вероятности возврата ипотечного займа устанавливаются положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам) и должны включать в себя:

5.3.1. Проверку источников получения регулярных доходов лицами, указанными в [пункте 5.1](#) Базового стандарта, в том числе:

5.3.1.1. размер заработной платы по основному месту работы и по совместительству;

5.3.1.2. доходы от предпринимательской деятельности;

5.3.1.3. доходы в виде дивидендов, процентов и выплат;

5.3.1.4. пенсионные выплаты и стипендии;

5.3.1.5. доходы от сдачи имущества в аренду;

5.3.1.6. алименты и пособия на детей;

5.3.1.7. иные доходы, определенные кредитным кооперативом в положении о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам).

5.3.2. Результаты оценки предмета залога.

5.3.3. Анализ регулярных расходов заемщика.

5.3.4. Расчет (оценку) платежеспособности лиц, указанных в [пункте 5.1](#) Базового стандарта, исходя из условий предоставления ипотечного займа и возможности возврата суммы ипотечного займа с учетом обеспечения.

5.3.5. Вывод о способности лиц, указанных в [пункте 5.1](#) Базового стандарта, надлежащим образом исполнить обязательства по договору ипотечного займа исходя из запрашиваемых условий и рекомендации (в случае необходимости) по возможным изменениям условий ипотечного займа или способов обеспечения по нему.

5.4. Расчет (оценка) платежеспособности лиц, указанных в [пункте 5.1](#) Базового стандарта, выполняется уполномоченным должностным лицом кредитного кооператива, и ее результаты оформляются в письменном виде.

5.5. Результаты оценки платежеспособности представляются органу кредитного кооператива, принимающему решение о предоставлении ипотечного займа.

5.6. Решение органа кредитного кооператива о предоставлении ипотечного займа члену кредитного кооператива (пайщику) оформляется протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:

5.6.1. предоставить ипотечный заем (с указанием следующих условий предоставляемого займа: сумма займа, срок возврата займа, процентная ставка по займу, способы обеспечения);

5.6.2. предложить члену кредитного кооператива (пайщику) изменить условия предоставления ипотечного займа или предоставить дополнительные способы обеспечения исходя из результатов оценки платежеспособности лиц, указанных в [пункте 5.1](#);

5.6.3. отказать в предоставлении ипотечного займа.

5.7. Орган кредитного кооператива не вправе принимать решение о предоставлении ипотечного займа лицам, указанным в [пункте 5.1](#) Базового стандарта, в случае если уровень оценки их платежеспособности или оценка возможности возврата суммы ипотечного займа ниже установленных кредитным кооперативом требований.

## **6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ДОГОВОРОВ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ЗАКЛЮЧАЕМЫМ ДОГОВОРАМ ЗАЙМА**

6.1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - члена кредитного кооператива (пайщика) по договору займа поручительством иных лиц кредитный кооператив обязан заключить с указанными лицами договоры поручительства.

6.2. В качестве обеспечения исполнения членом кредитного кооператива (пайщиком) обязательств по договору займа кредитный кооператив может принимать поручительства физических и юридических лиц.

6.3. По одному договору займа, заключаемому с членом кредитного кооператива (пайщиком), может быть принято обеспечение в виде поручительства одного или нескольких лиц.

6.4. Договор поручительства, заключаемый кредитным кооперативом с поручителями, должен содержать условия:

6.4.1. отсылки к договору, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство;

6.4.2. об объеме ответственности поручителя (принимает ли он на себя ответственность за исполнение обязательства в целом или в его части) с указанием суммы;

6.4.3. об обстоятельствах, при которых наступает ответственность поручителя за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств должника;

6.4.4. о виде ответственности поручителя (солидарная и (или) субсидиарная ответственность).

6.4.5. о правах и обязанностях поручителя и кредитного кооператива;

6.4.6. о прекращении поручительства;

6.4.7. о сроке договора поручительства;

6.4.8. о подсудности споров в случае их возникновения между кредитным кооперативом и поручителем.

## **7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ДОГОВОРОВ ЗАЛОГА В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ЗАКЛЮЧАЕМЫМ ДОГОВОРАМ ЗАЙМА**

7.1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - члена кредитного кооператива (пайщика) по договору займа залогом недвижимого или движимого имущества кредитный кооператив обязан заключить с залогодателем договор залога.

7.2. Залогодателем может выступать сам член кредитного кооператива (пайщик), которому предоставлен заем, или иное лицо, готовое предоставить обеспечение по договору займа.

7.3. Заложенное имущество должно принадлежать залогодателю на праве собственности, не должно быть кому-либо передано или заложено, не должно состоять под арестом или являться предметом спора. По соглашению сторон возможен последующий залог.

7.4. В случае если передаваемое в залог имущество находится в совместной (долевой) собственности, залогодатель обязан представить письменное согласие участников совместной (долевой) собственности на передачу имущества в залог.

7.5. Договор залога заключается в простой письменной форме, если законом или соглашением сторон не установлена нотариальная форма. Договор залога в обеспечение исполнения обязательств по договору, который должен быть нотариально удостоверен, подлежит нотариальному удостоверению.

7.6. Договор залога, заключаемый кредитным кооперативом с залогодателями в качестве обеспечения по договору займа, должен соответствовать требованиям Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор залога недвижимого имущества (ипотеки) должен соответствовать требованиям Федерального закона от 16.07.1998 N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)".

7.7. Договор залога, заключаемый кредитным кооперативом с залогодателями в качестве обеспечения по договору займа, должен содержать условия:

7.7.1. отсылки к договору займа, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство;

7.7.2. о предмете залога (описание заложенного имущества) и его оценке;

7.7.3. о существовании, размере и сроке исполнения договора займа;

7.7.4. о правах, обязанностях и ответственности сторон.

## **8. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА, КОТОРЫМ ОБЕСПЕЧИВАЕТСЯ ВОЗВРАТ ЗАЙМА ЧЛЕНОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКОМ)**

8.1. Оценка предмета залога, которым обеспечивается возврат займа членом кредитного кооператива (пайщиком), осуществляется по соглашению сторон - кредитного кооператива и залогодателя - или профессиональными оценщиками в соответствии с положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам).

8.2. Кредитный кооператив проводит анализ стоимости предлагаемого в качестве залога имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности и стоимость данного имущества.

8.3. При определении залоговой стоимости передаваемого в залог имущества, в том числе бывшего в употреблении, должностные лица кредитного кооператива обязаны ориентироваться на его среднюю рыночную стоимость для уточнения его рыночной стоимости. При этом принимается во внимание физическое состояние/износ передаваемого в залог имущества.

8.4. Расходы на проведение оценки заложенного имущества кредитный кооператив вправе возлагать на заемщика или залогодателя.

## **9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

9.1. Базовый стандарт применяется со дня размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

9.2. Со дня вступления в силу настоящего Базового стандарта не применять Базовый [стандарт](#) совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (утвержден Банком России, Протокол от 27.07.2017 N КФНП-26).

---



Утвержден  
Решением Комитета финансового надзора  
Центрального банка Российской Федерации  
(Банка России)  
(Протокол N КФНП-20 от 28.04.2022)

Согласован  
Комитетом по стандартам кредитных  
потребительских кооперативов  
при Банке России  
(Протокол N 15 от 01.03.2022)

## **БАЗОВЫЙ СТАНДАРТ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА**

*Начало действия документа - 03.06.2022 <\*>.*

*<\*> В соответствии с пунктом 8.1 данный документ применяется через 30 дней со дня размещения на Официальном сайте Банка России (размещен на Официальном сайте Банка России <http://www.cbr.ru/> - 04.05.2022).*

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящий базовый стандарт корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (далее - Базовый стандарт) разработан, согласован и утвержден в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" и [Указания](#) Банка России от 30 мая 2016 года N 4027-У "О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций".

1.2. Базовый стандарт содержит положения, определяющие принципы корпоративного управления кредитным потребительским кооперативом (далее - кредитный кооператив), механизмы реализации этих принципов, положения, определяющие порядок подтверждения соответствия лица, подавшего заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), принципам объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), порядок проверки кредитным кооперативом соответствия членов кредитного кооператива (пайщиков) принципам объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), порядок проверки кредитным кооперативом соблюдения требований к числу членов кредитного кооператива (пайщиков), не соответствующих принципу (принципам) объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) и (или) утративших соответствие принципам объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), положения, устанавливающие правила и процедуры принятия решений органами управления кредитного кооператива, 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.

1.3. В целях применения Базового стандарта органами управления кредитного кооператива признаются общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков), правление кредитного кооператива и контрольно-ревизионный орган (наблюдательный совет или ревизионная комиссия) кредитного кооператива.

1.4. Базовый стандарт обязателен для исполнения всеми кредитными кооперативами, осуществляющими свою деятельность на основании Федерального [закона](#) от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" (далее - Федеральный закон N 190-ФЗ), вне зависимости от членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы (далее - саморегулируемая организация).

1.5. Контроль за соблюдением Базового стандарта осуществляет саморегулируемая организация, членом которой является кредитный кооператив. Саморегулируемая организация вправе проверять соблюдение Базового стандарта с даты его вступления в силу вне зависимости от даты вступления кредитного кооператива в саморегулируемую организацию.

1.6. Кредитный кооператив обязан обеспечить хранение документов и информации, подтверждающих соблюдение им требований Базового стандарта. Все документы, содержащие такую информацию, должны быть доступны органам управления кредитного кооператива, аудиторской организации (аудиторам), саморегулируемым организациям и Банку России в течение сроков хранения таких документов, предусмотренных номенклатурой дел кредитного кооператива, составляющих не менее пяти лет.

1.7. В случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России Базовый стандарт действует в части, им не противоречащей.

## **2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ И МЕХАНИЗМЫ ИХ РЕАЛИЗАЦИИ**

2.1. Кредитный кооператив осуществляет свою деятельность в соответствии с принципами корпоративного управления кредитным кооперативом, закрепленными Базовым стандартом.

2.2. К принципам корпоративного управления кредитным кооперативом относятся:

2.2.1. Принцип управления в интересах членов кредитного кооператива (пайщиков), который заключается в соблюдении лицами, избранными (назначенными) в состав органов управления кредитного кооператива, интересов членов кредитного кооператива (пайщиков) и (или) кредитного кооператива в целом, а также в предотвращении и урегулировании конфликта интересов при реализации полномочий членом органа управления кредитного кооператива;

2.2.2. Принцип соблюдения равенства условий для членов кредитного кооператива (пайщиков) при осуществлении ими своих прав, который заключается в установлении равных возможностей для всех членов кредитного кооператива (пайщиков) пользоваться правами, определенными уставом и (или) внутренними нормативными документами кредитного кооператива, в том числе правом участия в управлении кредитным кооперативом.

2.3. Принцип управления в интересах членов кредитного кооператива (пайщиков) осуществляется в кредитном кооперативе посредством реализации следующих механизмов:

2.3.1. Определение в уставе и (или) внутренних нормативных документах кредитного кооператива норм, устанавливающих права, обязанности и ответственность лиц, избранных (назначенных) в органы управления кредитного кооператива;

2.3.2. Выполнение лицами, избранными (назначенными) в органы управления кредитного кооператива, при реализации ими своих полномочий, требований устава и внутренних нормативных документов кредитного кооператива;

2.3.3. Обеспечение кредитным кооперативом раскрытия информации о деятельности органов управления кредитного кооператива и доведения ее до членов кредитного кооператива в соответствии с положениями устава и внутренними нормативными документами кредитного кооператива;

2.3.4. Урегулирование вопросов, связанных с возникновением конфликта интересов лиц, избранных (назначенных) в органы управления кредитного кооператива, в порядке, установленном внутренними нормативными документами кредитного кооператива;

2.3.5. Обеспечение возможности членам кредитного кооператива (пайщикам) и их законным представителям участвовать в общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков);

2.3.6. Своевременное рассмотрение жалоб и обращений членов кредитного кооператива (пайщиков) уполномоченными органами кредитного кооператива на действия/бездействие лиц, избранных и (или) назначенных в органы кредитного кооператива в порядке, установленном внутренними нормативными документами кредитного кооператива;

2.3.7. Подготовка правлением и контрольно-ревизионным органом кредитного кооператива ежегодных отчетов о своей деятельности и представление данных отчетов для рассмотрения и утверждения общим собранием членов кооператива (пайщиков).

2.4. Принцип соблюдения равенства условий для членов кредитного кооператива (пайщиков) при осуществлении ими своих прав обеспечивается посредством реализации кредитным кооперативом следующих механизмов:

2.4.1. Определение в уставе кредитного кооператива и (или) его внутренних нормативных документах норм, устанавливающих равные условия при реализации членами кредитного кооператива (пайщиками) своих прав и обязанностей;

2.4.2. Обеспечение надлежащего уведомления членов кредитного кооператива (пайщиков) о созыве общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

2.4.3. Предоставление членам кредитного кооператива (пайщикам) равных возможностей для участия в деятельности кредитного кооператива, в том числе:

2.4.3.1. в управлении кредитным кооперативом, в том числе посредством участия в принятии решений общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

2.4.3.2. по внесению предложений в повестку дня общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

2.4.3.3. по избранию и возможности быть избранным в органы кредитного кооператива;

2.4.3.4. по внесению в кредитный кооператив денежных средств и получению займов на условиях, определенных внутренними нормативными документами кредитного кооператива, а также пользованию другими услугами кредитного кооператива, в том числе вне зависимости от занимаемых ими должностей в кредитном кооперативе.

2.4.4. Предоставление членам кредитного кооператива (пайщикам) информации по вопросам деятельности кредитного кооператива, в том числе решений общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива, сметы доходов и расходов на содержание кредитного кооператива и отчетов о ее исполнении в порядке, установленном внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

### **3. ПОРЯДОК РЕАЛИЗАЦИИ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ПРИНЦИПОВ ОБЪЕДИНЕНИЯ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКОВ)**

3.1. Кредитный кооператив создается и осуществляет свою деятельность на основе членства по территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) (далее - принцип объединения).

3.2. Принцип объединения кредитного кооператива определяется уставом кредитного кооператива в момент его создания и может быть изменен путем внесения изменений в устав кредитного кооператива в соответствии с требованиями, определенными Федеральным [законом N 190-ФЗ](#).

3.3. Кредитный кооператив проверяет соответствие лица, подавшего заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), принципу объединения до принятия решения о его принятии в члены кредитного кооператива (пайщики).

3.4. Принятие в кредитный кооператив лиц, не соответствующих принципу объединения, и членство в кредитном кооперативе лиц, утративших соответствие принципу объединения, допускается при выполнении кредитным кооперативом требований [части 3.2 статьи 3](#) Федерального закона N 190-ФЗ в части требований к уставу и предельному количеству таких лиц исходя из суммарного количества членов кредитного кооператива.

3.5. Членство в кредитном кооперативе лиц, не соответствующих принципу объединения, допускается при наличии письменного обоснования со стороны указанных лиц получить или сохранить членство в кредитном кооперативе и получения одобрения о членстве указанных лиц в кредитном кооперативе со стороны контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива, оформленного в письменном виде.

3.6. На дату принятия решения о приеме в кредитный кооператив лица (лиц), не соответствующих принципу объединения, определенному уставом кредитного кооператива, либо принятия кредитным кооперативом решения о членстве в кредитном кооперативе лиц, утративших соответствие принципу объединения, кредитный кооператив обязан определить их число для целей подтверждения соблюдения кредитным кооперативом требований к максимально допустимому числу лиц, не соответствующих принципу объединения, определенному уставом кредитного кооператива, и лиц, утративших соответствие принципу объединения, в соответствии с [частью 3.2 статьи 3](#) Федерального закона N 190-ФЗ. Указанное число фиксируется в решении уполномоченного органа кредитного кооператива о принятии в члены кредитного кооператива лица (лиц), не соответствующих принципу объединения, или членстве в кредитном кооперативе лиц, утративших соответствие принципу объединения, определенному уставом кредитного кооператива.

3.7. Кредитный кооператив проверяет соответствие лиц, подавших заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), и членов кредитного кооператива (пайщиков) территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) в следующем порядке (подпункты 3.7.1 и 3.7.2 настоящего пункта относятся к проверке соответствия лиц, подавших заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), подпункты 3.7.3 - 3.7.6 настоящего пункта относятся к проверке соответствия членов кредитного кооператива (пайщиков):

3.7.1. Должностные лица кредитного кооператива проверяют соответствие лиц, подавших заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), посредством проверки поданных указанными лицами документов в кредитный кооператив, а также иной информации и документов, поступивших в кредитный кооператив;

3.7.2. Должностные лица кредитного кооператива фиксируют соответствие лиц, подавших заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), в решении о приеме либо отказе в приеме в члены кредитного кооператива (пайщики);

3.7.3. В отношении членов кредитного кооператива (пайщиков) должностные лица кредитного кооператива обязаны актуализировать данные о соответствии или несоответствии их принципу объединения по мере получения данной информации от членов кредитного кооператива и (или) иных лиц;

3.7.4. Информация о соответствии членов кредитного кооператива (пайщиков) принципу объединения вносится в реестр членов кредитного кооператива (пайщиков);

3.7.5. В случае несоответствия члена кредитного кооператива (пайщика) принципу объединения в раздел реестра членов кредитного кооператива (пайщиков), предусмотренного [пунктом 3.15](#) Базового стандарта, кредитным кооперативом вносится запись "не соответствует";

3.7.6. В случае утраты членом кредитного кооператива (пайщиком) соответствия принципу объединения орган кредитного кооператива, уполномоченный принимать решение об исключении из кредитного кооператива, в срок не позднее трех рабочих дней вносит в реестр членов кредитного кооператива (пайщиков) запись об исключении указанного лица из членов кредитного кооператива на основании несоответствия данного лица принципу (принципам) объединения, определенному (определенных) уставом кредитного кооператива, либо направляет указанную информацию уполномоченный уставом кредитного кооператива орган для одобрения членства указанного лица в кредитном кооперативе.

3.8. Документами, подтверждающими соответствие лиц, подавших заявления на вступление в члены кредитного кооператива, и членов кредитного кооператива (пайщиков) принципу объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), являются:

3.8.1. При территориальном принципе объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) - копия страницы документа, удостоверяющего личность или свидетельства о регистрации по месту пребывания (для физических лиц) или выписка из единого государственного реестра юридических лиц (для юридических лиц), подтверждающие соответствие лица принципу объединения, определенному в уставе кредитного кооператива;

3.8.2. При профессиональном принципе объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) - документы (копии документов), выданные работодателем, образовательной или профсоюзной организацией, подтверждающие соответствие лица принципу объединения, определенному в уставе кредитного кооператива. В случае если критерием профессионального принципа объединения является "специальность", подтверждающим документом являются документы об образовании и (или) о квалификации;

3.8.3. При социальном принципе объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) - документы (копии документов), подтверждающего членство лица в некоммерческой организации, созданной в соответствии с Федеральным [законом](#) от 12 января 1996 г. N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях", которая определена в уставе кредитного кооператива, с указанием даты возникновения указанного членства.

3.9. Кредитный кооператив обеспечивает хранение документов (копий документов), подтверждающих соответствие члена кредитного кооператива (пайщика) принципу объединения, в течение всего периода членства члена кредитного кооператива (пайщика) в кредитном кооперативе.

3.10. Кредитный кооператив вправе осуществлять свою деятельность одновременно на основании территориального и профессионального, либо территориального и социального

принципа объединения, при условии соблюдения ограничений, установленных требованиями Федерального закона N 190-ФЗ, определенного для каждого из принципов объединения.

3.11. Кредитный кооператив не вправе осуществлять свою деятельность на основании социального принципа объединения, если критерием объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) является членство в некоммерческой организации, членство в которой используется другим кредитным кооперативом в качестве критерия социального принципа объединения.

3.12. В целях обеспечения исполнения требований пункта 3.11 Базового стандарта кредитные кооперативы, осуществляющие свою деятельность на основании социального принципа объединения, в порядке, определяемом саморегулируемой организацией, обязаны направлять в саморегулируемую организацию сведения о некоммерческой организации, членство в которой является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков) (полное наименование, основной государственный регистрационный, индивидуальный номер налогоплательщика) с приложением копии устава кредитного кооператива.

3.13. В целях исполнения требований пункта 3.11 Базового стандарта кредитные кооперативы, осуществляющие свою деятельность на основании социального принципа объединения, руководствуются информацией о кредитных кооперативах, осуществляющих свою деятельность на основании социального принципа объединения, содержащей сведения о некоммерческой организации, членство в которой является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков), и ее основной государственный регистрационный номер, размещенной на официальном сайте саморегулируемой организации.

3.14. В случае выявления саморегулируемой организацией фактов использования в качестве критерия социального принципа объединения принадлежности членов кредитного кооператива (пайщиков) к некоммерческой организации, членство в которой является критерием социального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) другого кредитного кооператива, данная практика признается как недобросовестное поведение на финансовом рынке.

3.15. Кредитный кооператив включает информацию о соответствии члена кредитного кооператива (пайщика) принципу объединения в отдельный раздел реестра членов кредитного кооператива (пайщиков), наименование которого определено уставом кредитного кооператива.

3.16. Раздел реестра членов кредитного кооператива (пайщиков), предусмотренный пунктом 3.15 Базового стандарта, должен содержать следующие сведения:

3.16.1. При территориальном принципе объединения - адрес по месту пребывания и (или) по месту жительства члена кредитного кооператива (пайщика) члена кредитного кооператива (пайщика) - физического лица, в соответствии с документами (копиями документов), имеющихся в распоряжении кредитного кооператива, или адрес места нахождения члена кредитного кооператива (пайщика) - юридического лица в соответствии с уставом кредитного кооператива;

3.16.2. При профессиональном принципе объединения - сведения о работодателе (работодателях) (полное наименование, основной государственный регистрационный номер) и (или) специальности членов кредитного кооператива (пайщиков) в соответствии с частью 3.4 статьи 7 Федерального закона N 190-ФЗ;

3.16.3. При социальном принципе объединения - полное наименование некоммерческой организации, членство в которой является критерием объединения членов указанного кредитного кооператива (пайщиков) и ее основной государственный регистрационный номер.

#### **4. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРАВИЛАМ И ПРОЦЕДУРАМ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**

4.1. Решения органов управления кредитного кооператива принимаются на собраниях и (или) заседаниях (в том числе, дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств) с учетом требований, установленных законодательством Российской Федерации и Базовым стандартом.

4.2. Периодичность, форма и порядок проведения заседаний, порядок формирования повестки дня заседаний, а также компетенция органов управления кредитного кооператива определяются требованиями законодательства Российской Федерации, Базовым стандартом, уставом кредитного кооператива и внутренними документами кредитного кооператива.

4.3. Лица, избранные в состав органов управления кредитного кооператива, могут участвовать в заседании дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом

используются любые способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее участие в заседании, участвовать ему в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать. Такие возможность и способы могут быть установлены законом, уставом кредитного кооператива, единогласным решением лиц, избранных в органы управления кредитного кооператива.

4.4. В случаях дистанционного участия в заседании органов управления кредитного кооператива в протоколе указывается способ такого дистанционного участия. При использовании "смешанного" формата проведения заседания в протоколе указывается место, где физически присутствовали участники заседания или их представители, и способ дистанционного участия иных участников заседания. Техническое оборудование и (или) программное обеспечение, обеспечивающее дистанционное участие в заседании, должно позволять подключать и регистрировать лиц, участвующих в заседании, с обеспечением возможности обсуждения и голосования по вопросам, внесенным в повестку дня.

4.5. В соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации решение органа управления кредитного кооператива может быть принято путем заочного голосования посредством отправки, в том числе с помощью электронных либо иных технических средств, документов, содержащих сведения о голосовании.

4.6. Органы управления кредитного кооператива при принятии решений должны руководствоваться следующими правилами:

4.6.1. Решение органами управления кредитного кооператива принимается при наличии определенного законодательством Российской Федерации кворума для принятия решения органом управления кредитного кооператива;

4.6.2. Решение органами управления кредитного кооператива принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование.

4.6.3. В случае если лицо, участвующее в заседании и имеющее право голоса, требует включить в протокол особое мнение по вопросу, поставленному на голосование, секретарь заседания обязан включить данное мнение в протокол заседания или приобщить данное мнение к протоколу заседания;

4.6.4. В случае если лицо, участвующее в заседании и имеющее право голоса, при рассмотрении вопроса на заседании признается заинтересованным лицом, данное лицо обязано уведомить об этом других лиц, присутствующих на заседании, и воздержаться от голосования по данному вопросу.

4.7. При проведении заседаний и принятии решений органами управления кредитного кооператива обязательно соблюдение следующих процедур:

4.7.1. Перед началом рассмотрения повестки дня председатель заседания объявляет участникам заседания о наличии (отсутствии) кворума;

4.7.2. При рассмотрении повестки дня заседания органа управления кредитного кооператива председатель заседания выносит на голосование вопросы, по которым должно быть принято решение;

4.7.3. Формой принятия решений по вопросам повестки дня является голосование членов органа управления кредитного кооператива, которое выражается отношением к вопросу, поставленному на голосование председателем заседания ("за", "против" или "воздержался");

4.7.4. Итоги голосования и решения, принятые органом управления кредитного кооператива, оглашаются участникам в ходе заседания. При проведении тайного голосования результаты оглашаются после подсчета голосов на заседании органа управления кредитного кооператива, в ходе которого проводилось голосование;

4.7.5. Результаты голосования на заседании и решения, принятые органом управления кредитного кооператива, в срок не позднее трех рабочих дней со дня проведения заседания оформляются протоколом, который подписывается председателем и секретарем заседания и скрепляется печатью кредитного кооператива (при наличии), после чего протокол регистрируется в соответствии с правилами документооборота кредитного кооператива.

4.8. Кредитный кооператив в целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов при принятии решения органами управления кредитного кооператива:

4.8.1. Фиксирует решение правления кредитного кооператива об одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

4.8.2. Фиксирует факты отказа от участия в голосовании на заседании заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.

4.9. В случае возникновения конфликта интересов заинтересованное лицо обязано уведомить председателя правления кредитного кооператива о своей заинтересованности в сделке, которая приводит или может привести к конфликту интересов. Сообщение о личной заинтересованности должно быть сделано заинтересованным лицом до того, как его действия привели к возникновению конфликта интересов. Председатель правления кредитного кооператива обязан включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на текущем или ближайшем заседании правления кредитного кооператива.

## **5. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКОВ) В ФОРМЕ СОБРАНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ**

5.1. Проведение общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных, избрание уполномоченных в кредитном кооперативе осуществляется в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, Базовым стандартом и уставом кредитного кооператива.

5.2. При проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных обязательно исполнение следующих процедур:

5.2.1. Решение о проведении заседания общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных принимается в случае, если выполняются условия, предусмотренные [частью 1 статьи 19](#) Федерального закона N 190-ФЗ;

5.2.2. Уведомление о проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных доводится до всех членов кредитного кооператива (пайщиков) в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и уставом кредитного кооператива;

5.2.3. Кредитный кооператив обеспечивает возможность присутствия на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных членов кредитного кооператива (пайщиков), изъявивших желание присутствовать без права голоса в данном собрании;

5.2.4. Общее количество уполномоченных, принимающих участие в общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), определяется с учетом требований [частей 1 и 3 статьи 19](#) Федерального закона N 190-ФЗ, а также в соответствии с уставом кредитного кооператива;

5.2.5. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных считается правомочным при условии, что в нем принимают участие не менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных, если уставом не предусмотрено большее число уполномоченных;

5.2.6. Один уполномоченный при голосовании на заседании общего собрания членов кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных имеет один голос, вне зависимости от того, какое количество членов кредитного кооператива (пайщиков) он представляет;

5.2.7. Решение общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных считается принятым, если за него проголосовало большинство уполномоченных, присутствующих на собрании, если иное не установлено законодательством Российской Федерации о кредитной кооперации и (или) уставом кредитного кооператива.

5.3. Избрание уполномоченных в кредитном кооперативе проводится на собраниях части членов кредитного кооператива (пайщиков) в местах расположения кредитного кооператива, его филиалов, представительств или иных обособленных подразделений (далее - кооперативные участки).

5.4. Кредитный кооператив самостоятельно определяет кооперативные участки, на которых будут избираться уполномоченные, исходя из обеспечения возможности участия членов кредитного кооператива (пайщиков) в собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков).

5.5. Избрание уполномоченного (уполномоченных) в кредитном кооперативе проводится:

5.5.1. В случае отсутствия уполномоченных в кредитном кооперативе и принятия решения кредитным кооперативом о проведении очередного (внеочередного) собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных при соблюдении условий, предусмотренных [частью 1 статьи 19](#) Федерального закона N 190-ФЗ;

5.5.2. При окончании срока полномочий уполномоченного (уполномоченных);

5.5.3. При прекращении членства уполномоченного (уполномоченных) в кредитном кооперативе;

5.5.4. При добровольном отказе от выполнения членом кредитного кооператива (пайщиком) функций уполномоченного, заявление о котором направляется на имя председателя правления кредитного кооператива;

5.5.5. В иных случаях, определенных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и (или) уставом кредитного кооператива.

5.6. При подготовке к проведению и проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) по избранию уполномоченных кредитный кооператив обязан:

5.6.1. Решением правления кредитного кооператива определить:

5.6.1.1. Общее количество кооперативных участков кредитного кооператива для проведения собраний части членов кооператива (пайщиков), на которых необходимо избрать уполномоченных в соответствии с требованиями Базового стандарта и уставом кредитного кооператива;

5.6.1.2. Кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания в состав уполномоченных на кооперативных участках в ходе проведения собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков), и состав членов кредитного кооператива (пайщиков), которых должны представлять уполномоченные;

5.6.1.3. Дату, время и форму (очная, заочная или смешанная) проведения собраний части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках, место проведения заседаний и (или) способ дистанционного участия части членов кредитного кооператива (пайщиков) в заседаниях, в случаях заочного голосования - дата окончания приема бюллетеней для голосования части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках;

5.6.1.4. Кандидатуру председателя собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) и кандидатуры лиц, предлагаемых для избрания уполномоченными кредитного кооператива;

5.6.1.5. Порядок уведомления членов кредитного кооператива (пайщиков) о проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков), включающий информацию о кандидатурах уполномоченных, выдвинутых правлением кредитного кооператива;

5.6.1.6. При наличии у кредитного кооператива филиалов, представительств или иных обособленных подразделений за пределами муниципального образования по месту нахождения кредитного кооператива, кредитный кооператив обязан на данных кооперативных участках обеспечить возможность ознакомления членов кооператива (пайщиков) с решением правления кредитного кооператива о проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) и обеспечить возможность участия членов кредитного кооператива (пайщиков) в собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков).

5.6.2. При проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков):

5.6.2.1. Председатель собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) на кооперативных участках организует регистрацию лиц, принимающих участие в собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков), определяет кворум (при этом кворум собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) не может быть менее половины количества членов кредитного кооператива (пайщиков), имеющих право голосовать на данном собрании части членов кредитного кооператива (пайщиков), организует проведение собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) в соответствии с требованиями, установленными [разделом 4](#) Базового стандарта;



5.6.2.2. Решение об избрании уполномоченных принимается простым большинством голосов от числа присутствующих на собрании или по результатам подсчета голосов в поданных бюллетенях для голосования (в случае заочного голосования собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков));

5.6.2.3. На кооперативных участках при проведении собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) его участники вправе принять решение об избрании в состав уполномоченных лиц, предложенных правлением кредитного кооператива, или иных кандидатур, выдвинутых в ходе проведения собрания части членов кредитного кооператива (пайщиков) из состава присутствующих на данном собрании членов кредитного кооператива (пайщиков).

5.6.3. Протокол об избрании уполномоченных, оформленный в соответствии с требованиями [пункта 7.3](#) Базового стандарта, с приложением списка членов кооператива (пайщиков), которых представляет избранный уполномоченный, хранится в кредитном кооперативе в соответствии с требованиями [пункта 7.6](#) Базового стандарта.

## **6. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ИЗБРАНИИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**

6.1. Избрание органов управления кредитного кооператива осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Базового стандарта и устава кредитного кооператива.

6.2. При избрании органов управления кредитного кооператива обязательно соблюдение следующих процедур:

6.2.1. Выдвижение кандидатур в состав органов управления кредитного кооператива, а также самовыдвижение кандидатур осуществляется посредством подачи членами кредитного кооператива (пайщиками) заявлений в письменном виде в правление кредитного кооператива или председателю при проведении общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в устном виде, которые подлежат обязательному рассмотрению на общем собрании членов кредитного кооператива (пайщиков);

6.2.2. Заявление о выдвижении кандидатур в состав органов управления должно включать:

6.2.2.1. Фамилию, имя, отчество (при наличии) кандидата;

6.2.2.2. Сведения о членстве в кредитном кооперативе, о работе в составе его органов;

6.2.2.3. Сведения об образовании и трудовой деятельности.

6.2.3. Заявления о выдвижении кандидатур в состав органов управления, поданные членами кредитного кооператива (пайщиками) в правление кредитного кооператива в письменном виде, подлежат приобщению к информации, подлежащей предоставлению членам кредитного кооператива (пайщикам) при подготовке общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков);

6.2.4. Председатель общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) перед рассмотрением вопроса повестки дня об избрании лиц в состав органов управления проводит голосование общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) с целью определения способа избрания лиц в состав органов управления кредитного кооператива:

6.2.4.1. Тайное или открытое голосование;

6.2.4.2. Голосование по каждой отдельной кандидатуре или списком.

6.2.5. После подсчета голосов и определения результатов голосования председатель общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) оглашает список лиц, избранных в состав органов управления кредитным кооперативом, и срок их полномочий;

6.2.6. Лица, избранные в состав органов управления кредитного кооператива, не позднее сорока пяти рабочих дней после даты их избрания обязаны представить в кредитный кооператив документы, подтверждающие отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики (в случае отсутствия таких документов в кредитном кооперативе).

## **7. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИИ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**

7.1. Подготовка и проведение заседаний органов управления кредитного кооператива должны осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и уставом кредитного кооператива.

7.2. При подготовке и проведении заседаний органов управления кредитного кооператива определяются следующие процедуры, которые обязательны для исполнения кредитным кооперативом:

7.2.1. Подготовка к заседанию органов управления кредитного кооператива включает в себя принятие решения о проведении заседания, уведомление лиц, имеющих право присутствовать на заседании, подготовку материалов, необходимых для проведения заседания, а также формирование повестки дня заседания и направление (представление) лицам, имеющим право голосовать на заседании, материалов, необходимых для принятия решений по вопросам повестки дня заседания;

7.2.2. На каждое заседание органов управления кредитного кооператива назначается (утверждается) председатель и секретарь заседания (если иной порядок их назначения (утверждения) не предусмотрен уставом кредитного кооператива);

7.2.3. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и уставом кредитного кооператива, на заседание органов управления кредитного кооператива назначается (утверждается) счетная комиссия;

7.2.4. Перед началом заседания определяется (фиксируется) кворум заседания в соответствии со [статьей 18](#) Федерального закона N 190-ФЗ, председатель заседания органов управления кредитного кооператива открывает заседание. В случае отсутствия кворума заседание не проводится. Повторное заседание с той же повесткой дня должно быть проведено в сроки, определенные уставом кредитного кооператива в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

7.2.5. Председатель заседания органов управления кредитного кооператива ведет заседание с последовательным рассмотрением вопросов повестки дня, которая заранее утверждена либо утверждена присутствующими на заседании лицами, имеющими право голосовать на заседании;

7.2.6. Председатель заседания органов управления кредитного кооператива предоставляет слово для выступления лицам, присутствующим на заседании;

7.2.7. Председатель заседания органов управления кредитного кооператива выносит вопросы на голосование и оглашает результаты голосования участникам заседания.

7.3. Требования к оформлению протоколов заседаний (далее - протокол):

7.3.1. В случае оформления протокола на бумажном носителе протокол подписывается председателем заседания и секретарем заседания, сшивается (при наличии в протоколе более одной страницы) и скрепляется печатью кредитного кооператива (при наличии). В случае оформления протокола в электронном виде протокол подписывается электронной подписью председателя заседания и секретаря заседания.

7.3.2. В случае наличия приложений к протоколу они указываются в протоколе, нумеруются, заверяются председателем заседания и секретарем заседания (в случае оформления на бумажном носителе) и (или) подписываются электронной подписью председателем и секретарем заседания (в случае оформления в электронном виде) и подлежат хранению вместе с протоколом заседания.

7.3.3. Протокол заседаний органов управления кредитного кооператива должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе содержать следующую информацию:

7.3.3.1. Порядковый номер, который может дополняться по усмотрению кредитного кооператива индексом дела в соответствии с номенклатурой дел и другими признаками. При этом порядковые номера для протоколов присваиваются в пределах календарного года отдельно для протоколов каждого из органов управления.

7.3.3.2. Дату, время и форму проведения заседания, место проведения заседания и (или) способ дистанционного участия в заседании (дата начала и окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании);

7.3.3.3. Повестку дня;

7.3.3.4. Список лиц, принимающих участие в заседании, и (или) список лиц, направивших документы, содержащие сведения о голосовании (в случае совмещение голосования на заседании и заочного голосования);

7.3.3.5. Сведения о лицах, принявших участие в заседании дистанционно, и о способах, посредством использования которых лица участвовали в заседании дистанционно (если заседание проводилось с использованием дистанционных способов подключения участников заседания);

7.3.3.6. Сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;

7.3.3.7. Сведения о лицах, голосовавших против принятия решения;

7.3.3.8. Сведения о наличии кворума для принятия решений по вопросам повестки дня;

7.3.3.9. Формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование;

7.3.3.10. Число голосов, поданных по каждому варианту решения вопросов, поставленного на голосование, с указанием результатов голосования "за", "против", "воздержался";

7.3.3.11. Формулировку принятого решения по вопросу, поставленному на голосование;

7.3.3.12. Ссылки на приложения к протоколу с указанием наименования прилагаемых документов;

7.3.3.13. Другие положения, определенные уставом кредитного кооператива.

7.4. Вместе с протоколом кредитный кооператив обязан хранить документы, утвержденные в ходе заседания, и протоколы счетной комиссии (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и уставом кредитного кооператива).

7.5. В случае заочного голосования вместе с протоколом должны храниться бюллетени для голосования, полученные в ходе заседания.

7.6. Протоколы заседания и документы, предусмотренные [пунктами 7.4 и 7.5](#) Базового стандарта, хранятся по месту нахождения исполнительного органа кредитного кооператива в течение всего срока осуществления деятельности кредитного кооператива. Ответственность за хранение документов несет единоличный исполнительный орган кредитного кооператива.

7.7. Порядок ознакомления с протоколами общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) определяется внутренними нормативными документами кредитного кооператива с учетом требований Федерального [закона](#) N 190-ФЗ.

## **8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

8.1. Базовый стандарт применяется через тридцать дней со дня его размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

8.2. Со дня применения настоящего Базового стандарта не применять Базовый [стандарт](#) корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (утвержден Банком России, Протокол от 14.12.2017 N КФНП-44).

---