

УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета СРО «ОПОРА КООПЕРАЦИИ»

Протокол № 442 от «30» июня 2016 года

**ПОЛОЖЕНИЕ О ДИСЦИПЛИНАРНОМ
КОМИТЕТЕ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО СОЮЗА КРЕДИТНЫХ
КООПЕРАТИВОВ
«ОПОРА КООПЕРАЦИИ»**

г. Казань 2016 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее положение разработано в соответствии с федеральными законами «О кредитной кооперации», «О саморегулируемых организациях», «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», иными законами и нормативными правовыми актами, а также Уставом и Стандартами Межрегионального союза кредитных кооперативов «ОПОРА КООПЕРАЦИИ» (далее – Союз).

1.2. Положение определяет полномочия, права и обязанности членов Дисциплинарного комитета Союза, устанавливает меры ответственности членов Союза, в случае выявленных Контрольным комитетом нарушений федеральных законов, регулирующие деятельность в сфере финансового рынка, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых или внутренних стандартов Союза и иных внутренних документов Союза, определяет порядок рассмотрения дел о применении в отношении членов Союза мер в отношении членов Союза, права и обязанности членов Союза.

1.3. Дисциплинарный комитет Союза является органом Союза по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов Союза.

1.4. Дисциплинарный комитет Союза в своей деятельности руководствуется законодательством РФ, нормативными актами Банка России, положениями Устава Союза, решениями Общих собраний Союза, решениями Совета Союза, стандартами Союза, Положениями Союза и иными внутренними документами Союза.

2. ДИСЦИПЛИНАРНЫЙ КОМИТЕТ. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ.

2.1. Дисциплинарный комитет создается по решению Совета Союза в количестве не менее трех членов сроком на 2 года по представлению Директора из числа представителей Членов Союза и (или) работников Союза.

2.2. Члены Дисциплинарного комитета могут быть освобождены досрочно от своих обязанностей в случае добровольного выхода из Дисциплинарного комитета на основании письменного заявления, написанного в адрес Совета Союза либо путем исключения члена из Дисциплинарного комитета вследствие недобросовестного исполнения возложенных на него обязанностей в соответствии с нормами Устава, внутренних документов, базовых стандартов и внутренних стандартов Союза.

2.3. Члены Совета Союза или Контрольного комитета не могут быть членами Дисциплинарного комитета.

2.4. Дисциплинарный комитет проводит заседания по мере необходимости, но не реже 1 раза в квартал, а также по инициативе Совета Союза, Контрольного комитета, либо члена, права которого нарушены вследствие действий (бездействия) членов Союза.

2.5. Дисциплинарный комитет осуществляет свою деятельность на общественных началах.

2.6. По решению Совета Союза членам Дисциплинарного комитета могут быть возмещены расходы, связанные с осуществлением функций Дисциплинарного комитета.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА

3.1. Руководитель Дисциплинарного комитета утверждается Советом Союза на срок утверждения Дисциплинарного комитета Союза из состава кандидатов в Дисциплинарный комитет Союза. Руководитель Дисциплинарного комитета по решению Совета Союза в любое время может быть освобожден от должности.

3.2. Руководитель Дисциплинарного комитета:

3.2.1. осуществляет общее руководство деятельностью Дисциплинарного комитета, в том числе контролирует исполнение Дисциплинарным комитетом требований настоящего Положения,

- Устава, иных внутренних положений и внутренних Стандартов Союза;
- 3.2.2. представляет Дисциплинарный комитет на Общем собрании и во взаимодействии с иными органами Союза;
- 3.2.3. созывает и проводит заседания Дисциплинарного комитета;
- 3.2.4. подписывает все документы, принимаемые Дисциплинарным комитетом, и обеспечивает их хранение в Союзе;
- 3.2.5. обеспечивает своевременное рассмотрение материалов, переданных для принятия мер, в отношении членов Союза и своевременное принятие мер Дисциплинарным комитетом в отношении членов Союза в рамках компетенции, установленной законодательством, Уставом, внутренними положениями и внутренними стандартами Союза;
- 3.2.6. обеспечивает направление Дисциплинарным комитетом от имени Союза документов (или их копий) в адрес членов Союза и иных лиц, в соответствии с требованиями настоящего Положения и иных внутренних документов и стандартов Союза;
- 3.2.7. отчитывается перед Советом Союза о деятельности Дисциплинарного комитета.
- 3.3. Члены Дисциплинарного комитета:
- 3.3.1. независимы в принятии своих решений и действуют в соответствии с настоящим Положением, Уставом Союза, с законодательством Российской Федерации, базовыми, внутренними стандартами и иными внутренними документами Союза;
- 3.3.2. рассматривают поступившие документы в установленные сроки;
- 3.3.3. выполняют поручения Руководителя Дисциплинарного комитета;
- 3.3.4. осуществляют взаимодействие с органами Союза и членами Союза по вопросам проведенной проверки, консультируют членов Союза, информируют о своей деятельности.
- 3.4. Каждый член Дисциплинарного комитета имеет один голос при голосовании.
- 3.5. В случае поступления аргументированной жалобы на действия члена Дисциплинарного комитета, либо в случае прямой заинтересованности члена в принятии того или иного решения Руководитель Дисциплинарного комитета может заявить отвод члену при голосовании по данному вопросу.
- 3.6. Дисциплинарный комитет обязан приглашать на свои заседания членов Союза, в отношении которых рассматриваются дела о применении мер, предусмотренных п. 4.8 настоящего Положения.
- 3.7. При рассмотрении жалоб на действия членов Союза Дисциплинарный комитет Союза обязан приглашать на свои заседания лиц, направивших такие жалобы, а также членов Союза, в отношении которых рассматриваются дела о применении мер, предусмотренных п. 4.8 настоящего Положения.

4. ПОЛНОМОЧИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА

- 4.1. Дисциплинарный комитет уполномочен применять в отношении членов Союза меры воздействия, предусмотренные федеральными законами, регулирующие деятельность в сфере финансового рынка, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами Союза;
- 4.2. Дисциплинарный комитет рассматривает жалобы на действия членов Союза и дела о нарушениях членами Союза требований законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних положений и стандартов Союза.
- 4.2.1. Дисциплинарный комитет Союза принимает решение о применении мер дисциплинарного воздействия в отношении своих членов при выявлении нарушений ими стандартов Союза, в том числе при поступлении от работников Союза в Дисциплинарный комитет Союза информации и (или) документов о допущенных нарушениях членами Союза требований законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних положений и стандартов Союза.

4.2.2. Дисциплинарный комитет в своей деятельности руководствуется Уставом Союза, решениями Общих собраний членов Союза, решениями Совета Союза, а также стандартами Союза, внутренними документами Союза;

4.3. Дисциплинарный комитет рассматривает результаты проверки (дела), проведенной Контрольным комитетом, при которой были выявлены нарушения членами Союза базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза, а так же иные документы и материалы; рассматривает жалобы на действие (бездействие) членов Союза.

4.4. Контрольный комитет в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня окончания проверки и подписания акта должен направить в Дисциплинарный комитет результаты проведенной проверки, при которой были выявлены нарушения членами Союза базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза вместе с объяснениями члена Союза по обстоятельствам дела.

4.5. Дисциплинарный комитет рассматривает поступившие документы. В случае необходимости Дисциплинарный комитет может запросить дополнительную информацию у Контрольного комитета, членов Союза и иных лиц.

4.6. В случае необходимости получения информации, требующей специализированных знаний в той или иной области, Дисциплинарный комитет имеет право прибегать к помощи консультантов, специалистов и экспертов с разрешения Совета Союза.

4.7. Дисциплинарный комитет в течение 30 дней со дня поступления документов принимает решение в отношении члена Союза.

4.8. По результатам проведенной проверки могут быть приняты следующие решения:

4.8.1. Направить члену Союза, в отношении которого проводилась проверка и в ходе которой выявлены нарушения, предписание об устранении нарушений законодательства и (или) о принятии мер, направленных на недопущение подобных нарушений в дальнейшей деятельности. Предписание должно содержать разумные сроки для устранения нарушений.

4.8.2. вынести члену Союза Предупреждение в письменной форме о несоответствии его деятельности требованиям федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза;

4.8.3. наложить на члена Союза штраф в размере до 60000 (Шестидесяти тысяч) рублей;

4.8.4. рекомендовать Совету Союза исключить кредитный кооператив из членов Союза.

4.9. Союз в течение двух рабочих дней со дня принятия Дисциплинарным комитетом мер в отношении членов Союза решения о применении в отношении члена мер, предусмотренных законодательством и п. 4.8. настоящего Положения, направляет копию такого решения члену Союза в бумажном виде заказным письмом на адрес члена Союза.

4.9.1. В случае если по результатам рассмотрения акта проверки (с учетом позиции сотрудника Контрольного комитета, предоставленных членом Союза возражений и замечаний по акту проверки) нарушений федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов в деятельности члена Союза не установлено, решение о применении мер, установленных п. 4.8. настоящего Положения, не принимается.

5. ВЫНЕСЕНИЕ ПРЕДПИСАНИЯ

5.1. В случае принятия решения о направлении в адрес члена Союза предписания (предъявление требования об обязательном устранении членом Союза выявленных нарушений в установленные сроки), такое предписание направляется не позднее двух рабочих дней, с даты принятия данного решения.

5.2. Предписание подготавливается Дисциплинарным комитетом на основании принятого

решения. Предписание подготавливается в двух экземплярах. Первый экземпляр предписания (оригинал) направляется адресату, второй формируется в дело.

5.3. Предписание Дисциплинарного комитета может также содержать указание на необходимость устранения причин и условий, способствующих совершению нарушений, а также на необходимость принятия мер, направленных на профилактику нарушений в деятельности членов Союза.

5.4. Единоличный исполнительный орган члена Союза обязан исполнить предписание в указанный в предписании срок, и представить в Союз отчет об исполнении этого предписания не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения предписания. К отчету должны быть приложены надлежащим образом оформленные (сшитые, пронумерованные, подписанные уполномоченным лицом и скрепленные печатью организации) копии документов, подтверждающих исполнение указанных в предписании требований.

5.5. Дисциплинарный комитет рассматривает предоставленный отчет об исполнении предписания с приложением копий документов, подтверждающих исполнение указанных в предписании требований, и в случае не устранения или неполного устранения нарушений устанавливает необходимость:

5.5.1. направления нового (повторного) предписания;

5.5.2. наложения штрафа с направлением нового (повторного) предписания;

5.5.3. вынесения рекомендации об исключении из членов Союза.

5.6. В случае если член Союза в установленные сроки не исполнил требования предписания, Дисциплинарный комитет на основании мотивированного обращения члена Союза устанавливает возможность продления сроков устранения нарушений в случае наличия уважительных (объективных) причин, не позволивших в установленные сроки устранить указанные нарушения.

6. ШТРАФ

6.1. Штраф является мерой имущественной ответственности члена Союза за допущенные нарушения требований федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере кредитной кооперации, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза.

6.2. Сумма штрафа зависит от вида нарушения и определяется Дисциплинарным комитетом, но не может превышать сумму *60000 рублей*. Наложение штрафа предусмотрено в следующих случаях:

6.2.1. Непредоставление в течение десяти рабочих дней с момента изменения (возникновения) следующей информации:

- о смене места нахождения члена Союза;

- о смене наименования члена Союза;

- о смене единоличного исполнительного органа члена Союза;

- о смене номера телефона, адреса электронной почты члена Союза;

- о принятии решения о ликвидации (реорганизации) члена Союза

может повлечь наложение штрафа в размере *до пяти тысяч рублей*.

6.2.2. Не предоставление в установленные сроки отчетности, предусмотренной внутренними стандартами Союза, может повлечь наложение штрафа в размере *до пяти тысяч рублей*.

6.2.3. Неуплата членских взносов в установленные сроки может повлечь наложение штрафа в размере от *пяти до шестидесяти тысяч рублей*.

6.2.4. Неисполнение в установленные сроки предписания Союза может повлечь наложение штрафа в размере *от пяти до шестидесяти тысяч рублей* или исключение из состава Союза.

6.2.5. Непредоставление информации, документации лицам, осуществляющим проверку члена Союза от имени саморегулируемой организации, равно как и иное воспрепятствование осуществлению проверки может повлечь за собой наложение штрафа в размере *от десяти до*

шестидесяти тысяч рублей.

6.3. Оплата штрафа производится в течение 30 календарных дней со дня его наложения в денежной форме.

6.4. В случае наличия у члена Союза неуплаченного штрафа все поступающие в адрес Союза платежи, независимо от назначения платежа, направляются на погашение задолженности по штрафам.

6.5. Член Союза вправе обжаловать взыскание в виде штрафа Совету Союза в течение 10 календарных дней при наличии достаточных доводов в пользу незначительности допущенных нарушений. При этом срок оплаты штрафа исчисляется с момента вынесения решения Советом Союза.

6.6. Суммы штрафа подлежат обязательному зачислению в Компенсационный фонд Союза.

7. РЕКОМЕНДАЦИЯ ОБ ИСКЛЮЧЕНИИ ИЗ ЧЛЕНОВ СОЮЗА

7.1. В случае вынесения рекомендации в Совет Союза об исключении кредитного кооператива из членов Союза, Дисциплинарный комитет в течение *трех рабочих дней* с момента принятия решения собирает комплект документов, обосновывающий правомочность исключения из членов Союза и передает рекомендацию в Совет Союза.

7.2. Исключение из членов Союза является крайней мерой. Решение рекомендовать Совету Союза исключить кредитный кооператив из членов Союза может быть принято не менее чем 75 процентами голосов членов Дисциплинарного комитета.

7.3. Кредитный кооператив, исключенный из членов Союза, вправе обжаловать решение Совета Союза Общему собранию и (или) в суд в установленном законом порядке.

7.4. Основаниями для рекомендации об исключении из членов Союза являются:

- вынесение трех предупреждений члену Союза в течение одного календарного года (исчисление календарного года начинается со дня вынесения первого предупреждения);
- несоблюдение членом Союза требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза;
- неисполнение без уважительных причин вынесенного члену Союза предписания;
- неуплата в установленные сроки наложенного Союзом штрафа;
- неоднократной неуплаты финансовой организацией в течение одного года членских взносов;
- неуплата необходимых взносов, в том числе взносов в Компенсационный фонд, в установленные сроки;
- выявление недостоверных сведений в документах, представленных кредитным кооперативом для приема в члены Союза.

7.5. Информация об исключенном члене Союза и о причинах исключения подлежит обязательному размещению на официальном сайте Союза и направляется в уполномоченный орган в порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации

8. ПОРЯДОК ОБЖАЛОВАНИЯ ДЕЙСТВИЙ (БЕЗДЕЙСТВИЯ) И РЕШЕНИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ (ПРИНЯТЫХ) В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРОВЕРКИ

8.1. Члены Союза имеют право на обжалование решений, принятых в ходе проведения проверки, действий (бездействия) сотрудников Союза в административном и (или) в судебном порядке.

8.2. Член Союза в случае несогласия с фактами, выводами, предложениями, изложенными в акте проверки, либо с выданным предписанием об устранении выявленных нарушений в течение десяти дней с даты получения акта проверки вправе представить в письменной форме в Совет Союза возражения в отношении акта проверки и (или) выданного предписания об устранении выявленных нарушений в целом или его отдельных положений. При этом член Союза вправе приложить к таким возражениям документы, подтверждающие обоснованность таких возражений,

или их заверенные копии.

8.3. Исключенные члены Союза вправе обжаловать решения в соответствии с нормами законодательства.

9. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

9.1. Лица, входящие в состав Дисциплинарного комитета признаются заинтересованными лицами.

9.2. Материальная или иная заинтересованность, которая влияет или может повлиять на обеспечение прав и законных интересов Союза и (или) ее членов, признается личной заинтересованностью указанных в п.9.1. лиц.

9.3. Ситуация, при которой личная заинтересованность указанных в п.9.1. лиц влияет или может повлиять на исполнение ими своих профессиональных обязанностей и (или) влечет за собой возникновение противоречия между такой личной заинтересованностью и законными интересами Союза (его членов) или угрозу возникновения противоречия, которое способно привести к причинению вреда законным интересам Союза (его членов), признается конфликтом интересов.

9.4. Заинтересованные лица должны соблюдать интересы Союза (его членов), прежде всего в отношении целей его деятельности, и не должны использовать возможности, связанные с осуществлением ими своих профессиональных обязанностей, или допускать использование таких возможностей в целях, противоречащих нормам, указанным в учредительных документах, Положениях Союза.

9.5. Члены Дисциплинарного комитета обязаны незамедлительно сообщить руководителю Дисциплинарного комитета, руководителю Союза, заместителю руководителя Союза в соответствии с распределением обязанностей о личной заинтересованности при исполнении обязанностей члена Дисциплинарного комитета. Члены Дисциплинарного комитета, заявившие о личной заинтересованности, не участвуют в принятии решения по вопросам, в отношении которых имеется конфликт интересов.

10. ПОРЯДОК ИДЕНТИФИКАЦИИ И КРИТЕРИИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

10.1. В целях идентификации конфликта интересов необходимо осуществлять анализ информации, предоставляемой членами Дисциплинарного комитета о себе:

10.1.1. личные заявления члена Дисциплинарного комитета о возможном конфликте интересов;

10.1.2. заявления третьих лиц, в том числе считающих себя пострадавшими от неправомерных действий членов Дисциплинарного комитета, связанных с конфликтом интересов;

10.1.3. материалы публикаций в средствах массовой информации.

10.2. Критериями наличия возможного конфликта интересов являются следующие ситуации:

10.2.1. члены Дисциплинарного комитета или их близкие родственники в течение последних 12 месяцев состояли в трудовых (на основании трудовых договоров) или гражданско-правовых (на основании договоров, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг) отношениях с членом Союза, в отношении которого материалы переданы для рассмотрения в Дисциплинарный комитет Союза;

10.2.2. члены Дисциплинарного комитета являются заемщиками или кредиторами члена Союза, в отношении которого материалы переданы для рассмотрения в Дисциплинарный комитет Союза;

10.2.3. члены Дисциплинарного комитета являются членами органов управления кредитного кооператива, в отношении которого материалы переданы для рассмотрения в Дисциплинарный комитет Союза;

10.2.4. члены Дисциплинарного комитета или их близкие родственники имеют обязательства имущественного характера у члена Союза, в отношении которого материалы переданы для рассмотрения в Дисциплинарный комитет Союза.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Настоящее положение утверждается Советом Союза. Все изменения и дополнения к настоящему Положению утверждаются Советом Союза.

