

СТАНДАРТ
предложения и реализации финансовых инструментов и услуг
кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз потребителей «ЭКПА»
(утвержден решением Правления КСП «ЭКПА» № 25 /ФП от 20.09.2021)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Стандарт предложения и реализации финансовых инструментов и услуг кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз потребителей «ЭКПА» (далее по тексту так же – Стандарт) разработан на основании рекомендаций, изложенных в Информационном письме Банка России от 24 марта 2020 г. МИН-01-59/27, в соответствии с требованиями Федерального закона от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации», другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России), Уставом и внутренними нормативными документами КСП «ЭКПА», Базовыми стандартами (разработанными, утвержденными и согласованными в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 г. N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка"), а так же в соответствии с обязательными для КСП «ЭКПА» Правилами и стандартами саморегулируемой организации.

1.2. Настоящий Стандарт принят в целях предотвращения недобросовестных практик, связанных с предоставлением гражданам при предложении и реализации финансовых инструментов и услуг неполной и недостоверной, в том числе вводящей в заблуждение, информации об особенностях финансовых инструментов и услуг, а также о рисках, связанных с их приобретением (получением) (далее по тексту так же - недобросовестные практики).

1.3. Под предложением и реализацией финансовых инструментов и услуг в рамках настоящего Стандарта понимается деятельность кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз потребителей «ЭКПА» (далее по тексту так же – «кооператив», «кредитный кооператив», КСП «ЭКПА») по организации финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков), осуществляемая в соответствии с требованиями Федерального закона от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации», другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России), Уставом и внутренними нормативными документами КСП «ЭКПА», Базовыми стандартами (разработанными, утвержденными и согласованными в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 г. N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка"), а так же в соответствии с обязательными для КСП «ЭКПА» Правилами и стандартами саморегулируемой организации.

1.4. Настоящий Стандарт регламентирует:

- порядок информирования членов кредитного кооператива (пайщиков) и иных лиц о порядке и об условиях организации кредитным кооперативом финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков);

- порядок взаимодействия работников кредитного кооператива с членами (пайщиками) при организации кредитным кооперативом финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков);

- порядок раскрытия информации о деятельности кредитного кооператива по организации финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков).

1.5. Настоящий Стандарт обязателен для соблюдения и исполнения кредитным кооперативом и всеми его работниками.

2. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ПАЙЩИКОВ КООПЕРАТИВА И ИНЫХ ЛИЦ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ОРГАНИЗАЦИИ КООПЕРАТИВОМ ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ

2.1. Информирование членов кредитного кооператива (пайщиков) и иных лиц о порядке и об условиях организации кредитным кооперативом финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков), реализуемое посредством размещения рекламы, должно осуществляться в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 марта 2006 г. N 38-ФЗ "О рекламе" и положениями 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.

2.2. Информирование членов кредитного кооператива (пайщиков) и иных лиц о порядке и об условиях организации кредитным кооперативом финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков) на официальном сайте кредитного кооператива в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и по месту нахождения кредитного кооператива должно осуществляться в соответствии с требованиями Указания Банка России от 28 июня 2021 г. N 5831-У "Об установлении перечня, порядка и сроков раскрытия кредитными потребительскими кооперативами, число членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, информации и документов на сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а так же в соответствии с требованиями Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке и 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.

2.3. Информирование членов кредитного кооператива (пайщиков) и иных лиц о порядке и об условиях организации кредитным кооперативом финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков) реализуемое способами, не указанными в пунктах 2.1. – 2.2. настоящего Стандарта, должно осуществляться в соответствии с требованиями правовых актов, указанных в пункте 1.1 настоящего Стандарта.

3. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ РАБОТНИКОВ КООПЕРАТИВА С ПАЙЩИКАМИ И ИНЫМИ ЛИЦАМИ ПРИ ОРГАНИЗАЦИИ КООПЕРАТИВОМ ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ

3.1. Финансовая взаимопомощь членов кредитного кооператива (пайщиков) организуется кредитным кооперативом в соответствии с Уставом кредитного кооператива, положением о членстве в кредитном кооперативе, положением о порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива, положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам), положением об органах кредитного кооператива, положением о порядке распределения доходов кредитного кооператива, а также в соответствии с иными внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

3.2. Во исполнение п. 2 ст. 13.3 Федерального закона от 25.12.2008 N 273-ФЗ «О противодействии коррупции» в целях установления этических норм и правил поведения работников и противодействия коррупции кооперативом принимается обязательные к исполнению Кодекс этики работников кооператива, Антикоррупционная политика кооператива.

3.3. Взаимодействие работников кредитного кооператива с членами (пайщиками) при организации кредитным кооперативом финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков) строится на строгом соблюдении требований правовых актов, указанных в пунктах 1.1, 3.1 -3.2 настоящего Стандарта, а так же решений Правлений кредитного кооператива и приказов (распоряжений) Председателя Правления кредитного кооператива и основывается на принципах гуманизма, соблюдения этических норм, уважения чести и достоинства граждан, законности, добросовестности, обеспечения информационной открытости деятельности кооператива и недопустимости использования недобросовестных практик.

3.4. Работники кооператива должны действовать в интересах кредитного кооператива добросовестно и разумно. Использование работниками кооператива недобросовестных практик при взаимодействии с любыми гражданами не допускается. Работникам кооператива запрещено предоставление гражданам неполной и недостоверной, в том числе вводящей в заблуждение информации об особенностях финансовых инструментов и услуг кредитного кооператива, а также о рисках, связанных с их приобретением (получением).

3.5. Работник кредитного кооператива, осуществляющий непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, должен владеть информацией, определённой в [статье 3](#) 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, 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. В целях обеспечения качественного оказания финансовых услуг кредитный кооператив организует и проводит обучение работников кредитного кооператива в соответствии с требованиями 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.

3.6. По требованию члена кредитного кооператива (пайщика) сотрудник кредитного кооператива обязан довести до него все существенные условия предоставления финансовой услуги в рамках организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи (предоставление займа, привлечение денежных средств и т.д.), а так же сообщить ему о рисках, связанных с заключением договора и исполнением членом кредитного кооператива (пайщиком) договора о предоставлении финансовой услуги в соответствии с требованиями правовых актов, указанных в пунктах 1.1, 3.1 -3.2 настоящего Стандарта.

3.7. В соответствии с частью 8 статьи 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" при обращении в кредитный кооператив заемщика с заявлением о предоставлении займа в сумме (с лимитом кредитования) 100 000 рублей и более кредитный кооператив обязан сообщить заемщику, что, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у заемщика на дату обращения в кооператив о предоставлении займа обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому займу, будет превышать пятьдесят процентов годового дохода заемщика, для заемщика существует риск неисполнения им обязательств по договору займа и применения к нему штрафных санкций.

3.8. Кредитный кооператив предоставляет информацию, документы (их копии) получателям финансовой услуги, рассматривает обращения получателей финансовых услуг (в том числе по вопросам реструктуризации задолженности перед кредитным кооперативом) в порядке, предусмотренном Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы и иными правовыми актами, указанными в пунктах 1.1, 3.1 -3.2 настоящего Стандарта.

3.9. Взаимодействие работников кредитного кооператива с членами (пайщиками) при ведении кредитным кооперативом деятельности по возврату просроченной задолженности (действий, направленных на возврат просроченной задолженности) осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 3 июля 2016 г. N 230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Стандарта осуществления КСП «ЭКПА» деятельности по возврату просроченной задолженности а так же в соответствии с требованиями и иных правовых актов, указанных в пунктах 1.1, 3.1 -3.2 настоящего Стандарта.

4. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КООПЕРАТИВА ПО ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ

4.1. Кредитный кооператив раскрывает информацию о своей деятельности по организации финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков) в порядке, предусмотренном правовыми актами, указанными в пунктах 1.1, 3.1 настоящего Стандарта.

4.2. Кредитный кооператив по месту предоставления финансовых услуг (месту нахождения кредитного кооператива) и (или) в свободном доступе на официальном сайте кредитного кооператива в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" размещает (раскрывает) информацию и сведения, предусмотренные Указанием Банка России от 28 июня 2021 г. N 5831-У "Об установлении перечня, порядка и сроков раскрытия кредитными потребительскими кооперативами, число членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, информации и документов на сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы, а так же иными требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

4.3. Кредитный кооператив по месту предоставления финансовых услуг (месту нахождения кредитного кооператива) и/или в свободном доступе на официальном сайте кредитного кооператива в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" размещает (раскрывает):

4.3.1. информацию и документы, предусмотренные Указанием Банка России от 28 июня 2021 г. N 5831-У "Об установлении перечня, порядка и сроков раскрытия кредитными потребительскими кооперативами, число членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, информации и документов на сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет",

4.3.2. информацию, минимальный объем которой установлен в ст.3 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.

4.3.3. информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительских займов, перечень которой установлен частью 4 статьи 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

4.3.4. информацию об условиях предоставления, использования и возврата ипотечных займов (займов, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой), перечень которой определяется в соответствии с требованиями пункта 3 части 2 статьи 6.1 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

4.3.5. общие условия договора потребительского займа и общие условия договора ипотечного займа, устанавливаемые кредитным кооперативом в одностороннем порядке в целях многократного применения.

4.3.6. иную информацию, предусмотренную действующим законодательством.

4.4. В соответствии с уставом и положением о членстве кредитного кооператива члены кредитного кооператива (пайщики) имеют право получать информацию от органов кредитного кооператива по вопросам его деятельности, в том числе знакомиться с протоколами общего собрания членов кредитного кооператива, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью кредитного кооператива, сметой доходов и расходов на содержание кредитного кооператива и отчетом о ее исполнении. При подготовке к проведению общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) члены кредитного кооператива (пайщики) вправе знакомиться со следующими документами: годовой отчет кредитного кооператива, заключения контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива по результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторское заключение, сведения о кандидатах в правление кредитного кооператива и контрольно-ревизионный орган, проект вносимых в устав кредитного кооператива изменений и дополнений или проект устава кредитного кооператива в новой редакции, проекты положений и иных внутренних нормативных документов кредитного кооператива, проекты решений общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков). Указанная информация может быть размещена кредитным кооперативом на сайте кооператива в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и (или) предоставляется кредитным кооперативом любому члену кредитного кооператива (пайщику) на основании его обращения в порядке и сроки, предусмотренные Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы. Указанная информация предоставляется без взимания платы за ее предоставление любому члену кредитного кооператива (пайщику).

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Настоящий Стандарт вступает в силу с момента его утверждения Правлением кредитного кооператива. С момента вступления в силу настоящего Стандарта, утрачивает силу Стандарт предложения и реализации финансовых инструментов и услуг кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз потребителей «ЭКПА», утвержденный решением Правления кредитного кооператива № 19/ФП от 01 июня 2020 года.

5.2. Настоящий Стандарт может быть изменен и (или) отменен Правлением кредитного кооператива в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом кредитного кооператива.

5.3. Работники КСП «ЭКПА», виновные в неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязанностей и требований, предусмотренных настоящим Стандартом, несут дисциплинарную и иную ответственность, установленную действующим законодательством Российской Федерации.

5.4. Во всем ином, не предусмотренном настоящим Стандартом деятельность КСП «ЭКПА» по предотвращению недобросовестных практик регламентируется требованиями правовых актов, указанных в пунктах 1.1, 3.1 настоящего Стандарта.