

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета Ассоциации
Саморегулируемая организация
«Национальное объединение кредитных кооперативов»
(Протокол № 35 от 19.10.2023г.)

Внутренний стандарт

Порядок формирования компенсационного фонда и осуществления выплат из
компенсационного фонда Ассоциации Саморегулируемая организация
«Национальное объединение кредитных кооперативов»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Внутренний стандарт «Порядок осуществления выплат из компенсационного фонда Ассоциации Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов» (именуемый в дальнейшем - «Стандарт») разработан и утвержден в соответствии с требованиями Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Указания Банка России от 27.02.2015 N 3577-У «О принятии саморегулируемой организацией кредитных потребительских кооперативов решения о компенсационных выплатах из компенсационного фонда» и Устава Ассоциации Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов» (именуемой в дальнейшем - «Саморегулируемая организация»).

1.2. Стандарт регулирует отношения между Саморегулируемой организацией и кредитными потребительскими кооперативами, являющимися её членами, в части осуществления выплат из компенсационного фонда, и является обязательным для исполнения саморегулируемой организацией и всеми членами саморегулируемой организации.

1.3. Порядок формирования компенсационного фонда, в том числе порядок внесения взносов в компенсационный фонд, устанавливается Уставом саморегулируемой организации и настоящим Стандартом.

1.4. Контроль за соблюдением членами саморегулируемой организации Стандарта осуществляет постоянно действующий коллегиальный орган управления – Совет саморегулируемой организации.

2. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА

2.1. Компенсационный фонд СРО формируется с целью обеспечения дополнительной, к ответственности члена СРО, имущественной ответственности по его обязательствам перед пайщиками. Члены СРО обязаны вносить взносы в компенсационный фонд СРО в порядке, установленном законодательством, Уставом, Внутренним стандартом о членстве в СРО и иными внутренними документами СРО.

2.2. Размер ежегодного взноса в Компенсационный фонд устанавливается для членов СРО в размере 0,2% (ноль целых, две десятых процента) среднегодовой величины активов кредитного кооператива, рассчитываемых по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности. Сумма обязательного взноса в компенсационный фонд за отчетный год рассчитывается членом СРО самостоятельно в соответствии с положениями Устава, внутренних документов СРО.

Обязательный ежегодный взнос в компенсационный фонд за отчетный год оплачивается членом СРО не позднее 31 августа года, следующего за отчетным годом.

2.3. Взнос в компенсационный фонд рассчитывается для оплаты членом СРО с месяца, следующего за месяцем вступления в СРО за весь период фактического членства до месяца принятия решения Совета СРО об исключении кооператива из реестра членов СРО. При этом взносы, излишне уплаченные кооперативом, не возвращаются, а подлежат зачислению в компенсационный фонд СРО.

2.4. В целях оптимизации нагрузки по оплате взносов в компенсационный фонд, член СРО может оплачивать их авансом ежемесячно (ежеквартально), либо с произвольной периодичностью, таким образом, чтобы обязанность по внесению взноса в компенсационный фонд за отчетный год была исполнена не позднее 31 августа текущего года.

Если в результате корректировки показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующие периоды, среднегодовая величина активов кооператива повысится по сравнению с ранее представленными отчетными показателями, - взнос в компенсационный фонд подлежит перерасчету в течение 5 рабочих дней с даты получения уточненных данных. Доначисление и оплата недостающей суммы осуществляется в течение месяца после определения уточненной величины взноса в компенсационный фонд.

Если в результате корректировки показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующие периоды среднегодовая величина активов кооператива снизится по сравнению с

ранее представленными отчетными показателями, он направляет заявление в Совет о пересчете размера взносов в компенсационный фонд. По решению Совета, взнос в компенсационный фонд подлежит перерасчету по уточненным данным в течение 5 рабочих дней. Уплаченные ранее суммы засчитываются в качестве авансовых платежей по взносам в компенсационный фонд.

2.5. Обязанность кооператива – члена СРО по оплате взносов в компенсационный фонд прекращается, если общая сумма внесенных им взносов в компенсационный фонд составит 5 % от величины его активов.

2.6. Если в последующие периоды, после достижения указанного порога, член СРО увеличит величину своих активов, он должен будет дополнительно внести взносы в компенсационный фонд, поддерживая их общую сумму на уровне 5 % от величины своих активов.

2.7. При прекращении членства все расчеты с таким кредитным кооперативом проводятся в пределах трехмесячного срока после прекращения его членства в СРО. По истечении этого срока непогашенная задолженность кредитного кооператива может быть истребована СРО в судебном порядке.

2.8. Взносы в Компенсационный фонд СРО, уплаченные членами СРО в период их членства (в том числе авансовые платежи), при прекращении членства возврату не подлежат.

3. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О КОМПЕНСАЦИОННОЙ ВЫПЛАТЕ.

3.1. Под компенсационной выплатой понимается выплата, осуществляемая саморегулируемой организацией из компенсационного фонда в адрес кредитного кооператива – являющегося на дату выплаты членом саморегулируемой организации, при недостаточности у него собственного имущества для выполнения своих обязательств перед членами (пайщиками) по заключённым с ними договорам займа и передачи личных сбережений. При этом под недостаточностью собственного имущества члена саморегулируемой организации для выполнения его обязательств перед членами (пайщиками) понимается превышение суммы обязательств кредитного кооператива над стоимостью активов (имущества) кредитного кооператива, способных погасить эти обязательства. В данном случае стоимость активов кредитного потребительского кооператива, способных погасить его обязательства, оценивается с учётом требований Указания Банка России от 14 июля 2014г. № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам».

3.2. Решение о компенсационной выплате и её размере принимает Совет саморегулируемой организации на основании требования члена саморегулируемой организации о компенсационной выплате и оформляется протоколом заседания Совета саморегулируемой организации. Решение о компенсационной выплате из компенсационного фонда (отказе в удовлетворении требования о компенсационной выплате), принимается в течение 30 календарных дней со дня поступления в Совет саморегулируемой организации требования и документов к нему, если иные сроки не предусмотрены Указанием Банка России от 27.02.2015 N 3577-У «О принятии саморегулируемой организацией кредитных потребительских кооперативов решения о компенсационных выплатах из компенсационного фонда».

3.3. Требование о компенсационной выплате от имени кредитного кооператива может предъявить:

- единоличный исполнительный орган кредитного кооператива в случае принятия Банком России решения о нецелесообразности назначения временной администрации по результатам анализа плана восстановления платежеспособности члена саморегулируемой организации;
- временная администрация кредитного кооператива после представления в Банк России заключения о финансовом состоянии члена саморегулируемой организации, в случае наличия в указанном заключении вывода о невозможности восстановления платежеспособности члена саморегулируемой организации;
- арбитражный управляющий в случае признания члена саморегулируемой организации несостоятельным (банкротом).

3.4. Решение о компенсационной выплате из компенсационного фонда принимается при условии наличия в требовании:

- указания причин возникновения недостаточности собственного имущества члена саморегулируемой организации для выполнения его обязательств перед членами (пайщиками);
- обоснования размера средств, необходимых для выполнения обязательств члена саморегулируемой организации перед его членами (пайщиками);
- информации о применении иных мер по восстановлению платежеспособности члена саморегулируемой организации (при наличии), в том числе, о поступлении страховых выплат от страховых организаций и обществ взаимного страхования в результате наступления страхового случая, о внесении дополнительных взносов от членов (пайщиков) на покрытие убытков члена саморегулируемой организации в соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 13 Федерального закона N190-ФЗ «О кредитной кооперации».

3.5. К требованию кредитного кооператива о компенсационной выплате в обязательном порядке прилагаются следующие документы:

- бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитного кооператива, подтверждающая обоснованность требования о компенсационной выплате (недостаточность собственного имущества) за отчетный период, предшествующий дате подачи требования о выплате из компенсационного фонда;
- данные бухгалтерского учета в форме оборотно-сальдовой ведомости, сформированной за отчетный период, предшествующий дате подачи требования о выплате из компенсационного фонда;
- реестр требований (неисполненных обязательств в сумме основного долга по договорам займа и передачи личных сбережений) членов кредитного потребительского кооператива;
- данные бухгалтерского учета в форме оборотно-сальдовой ведомости, сформированной на дату составления требования о выплате из компенсационного фонда для подтверждения сумм реестра требований (неисполненных обязательств в сумме основного долга по договорам займа и передачи личных сбережений) членов кредитного потребительского кооператива.

3.6. В случае, если Требование подается единоличным исполнительным органом члена саморегулируемой организации, к требованию дополнительно прилагается:

- план восстановления платежеспособности кредитного кооператива и отчет о его исполнении (частичном исполнении, невозможности исполнения),
- заключение контрольно-ревизионного органа кредитного потребительского кооператива о проверке финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива и выводах о причинах, приведших к недостаточности имущества кредитного кооператива для исполнения обязательств перед членами (пайщиками) кредитного потребительского кооператива.
- справки (уведомления) кредитных организаций, в которых открыты расчетные счета кредитного кооператива, об отсутствии картотеки по задолженности кооператива по платежам в бюджет, об отсутствии ареста расчетного счета, наложенного службой судебных приставов.

3.7. Требования и документы, предоставляемые в саморегулируемую организацию для получения компенсационной выплаты, должны быть подписаны уполномоченным лицом и заверены печатью кредитного кооператива. В случае наличия в требовании и документах более одного листа – каждый из документов должен быть сшит, пронумерован, подписан уполномоченным лицом и заверен печатью кредитного кооператива. В случае подачи требования и документов, предусмотренным настоящим Стандартом в саморегулируемую организацию в электронном виде, каждый из документов должен быть подписан усиленной квалифицированной электронной цифровой уполномоченного лица.

3.8. Совет саморегулируемой организации при рассмотрении требования и изучения документов вправе направлять в кредитный кооператив запросы о предоставлении дополнительных документов.

3.9. Основаниями для отказа в удовлетворении требования о компенсационной выплате являются:

- непредставление или неполное предоставление документов и информации, определенных п.3.4, 3.5, 3.6 настоящим Стандартом;

- представление документов и информации, оформленных не в соответствии с п.3.7 настоящего Стандарта;

- отсутствие оснований для компенсационной выплаты, определенных п. 3.1. настоящего Стандарта;

- подача требования неуполномоченным лицом, определенного п. 3.3. настоящего стандарта;

3.10. Для расчета суммы компенсационной выплаты директор саморегулируемой организации предоставляет в Совет информацию о величине и составе компенсационного фонда на последнее число квартала, предшествующего кварталу, в котором проводится заседание о принятии решения о компенсационной выплате, а также справку о внесенных кредитным кооперативом взносов в компенсационный фонд, наличие (отсутствии) задолженности по перечислению взносов на формирование компенсационного фонда.

3.11. Компенсационная выплата из компенсационного фонда в отношении одного члена саморегулируемой организации не может превышать 5 процентов средств компенсационного фонда на последнее число квартала, предшествующего дате принятия решения.

3.12. В случае, если кредитный кооператив имеет задолженность по внесению взносов в компенсационный фонд саморегулируемой организации, Совет саморегулируемой организации вправе принять решение об уменьшении размера компенсационной выплаты, на сумму задолженности по взносам в компенсационный фонд.

4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОМПЕНСАЦИОННОЙ ВЫПЛАТЫ.

4.1. Компенсационная выплата осуществляется согласно принятому Советом решению и производится путем перечисления денежных средств на расчетный счет кредитного кооператива в течение 20 рабочих дней с даты принятия Советом соответствующего решения.

4.2. Компенсационная выплата из компенсационного фонда саморегулируемой организации является для кредитного кооператива целевыми средствами, целевое использование которых определено частью 7 статьи 40 Федерального закона «О кредитной кооперации». Не допускается использование компенсационной выплаты на цели, не связанные с исполнением обязательств кредитного кооператива перед членами кредитного кооператива, внесенными в реестр требований, по которому Советом было принято решение о компенсационной выплате.

4.3. Кредитный кооператив, являющийся членом Ассоциации СРО «Национальное объединение кредитных кооперативов», в отношении которого произведена компенсационная выплата, обязан предоставить отчет о целевом использовании компенсационных выплат в срок не позднее одного месяца с даты получения компенсационной выплаты. К отчету о целевом использовании прилагаются копии платежных документов о перечислении (выплате) денежных средств членам кредитного кооператива в счет погашения обязательств кредитного кооператива перед этими членами и регистры бухгалтерского учета, подтверждающие финансовое состояние кредитного кооператива после использования компенсационной выплаты.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Настоящий внутренний стандарт вступает в силу с момента утверждения Советом Ассоциации СРО «НОКК».