

«УТВЕРЖДЕНО»
Советом Саморегулируемой организации
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и развитие»
(СРО «МиР»)
Протокол № 50 от 10.07.2018 г.

Внутренний стандарт

Система мер воздействия и порядок их применения
при несоблюдении членами СРО "МиР" Федерального закона от 2 июля 2010
года №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых
организациях», а также требований базовых стандартов, внутренних
стандартов и иных внутренних документов СРО "МиР"

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Внутренний стандарт устанавливает порядок рассмотрения дел о несоблюдении членами Саморегулируемой организации Союз Микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие» (далее - СРО «МиР») Федерального закона от 2 июля 2010 года №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон), а также нарушении требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО «МиР» перечень мер воздействия и порядок их применения

II. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ДЕЛ О НАРУШЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ БАЗОВЫХ СТАНДАРТОВ, ВНУТРЕННИХ СТАНДАРТОВ И ИНЫХ ВНУТРЕННИХ ДОКУМЕНТОВ СРО "МиР"

2.1. Рассмотрение дел о нарушении членами СРО "МиР" о несоблюдении членами СРО «МиР» Федерального закона, а также базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО "МиР", а также вынесение решений о применении СРО "МиР" мер дисциплинарного воздействия в отношении своих членов принимает специализированный орган по рассмотрению дел о применении в отношении членов СРО «МиР» мер дисциплинарного воздействия (далее - Дисциплинарный комитет СРО "МиР") в порядке, установленном настоящим Внутренним стандартом и Положением о специализированном органе по рассмотрению дел о применении в отношении членов СРО «МиР» мер дисциплинарного воздействия (далее – Положение о Дисциплинарном комитете).

Меры дисциплинарного воздействия в отношении членов СРО "МиР" применяются при выявлении нарушений с их стороны требований законодательства о микрофинансовой деятельности, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО "МиР".

2.2. Дела о нарушениях членами СРО "МиР" требований законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность микрофинансовых организаций, и внутренних документов СРО "МиР", формируются по результатам проведения плановой или внеплановой проверки члена СРО "МиР", а также по информации, предоставляемой органами СРО "МиР" по результатам проведения мероприятий по текущему контролю деятельности членов СРО "МиР".

Нарушения указанных требований фиксируются в акте проверки либо в документах, поступающих от органов СРО "МиР". Порядок проведения плановых и внеплановых проверок, требования к содержанию и оформлению документов, устанавливаются внутренними нормативными документами СРО "МиР".

2.3. При рассмотрении дел о нарушении членами СРО "МиР" требований законодательства о микрофинансовой деятельности, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО "МиР", Дисциплинарный комитет обязан приглашать на свои заседания членов СРО "МиР", в отношении которых рассматриваются дела о применении мер дисциплинарного воздействия. Извещения о приглашении соответствующих членов СРО «МиР» на заседания Дисциплинарного комитета направляются почтовым отправлением с уведомлением в получении и в электронном виде на адрес электронной почты, указанной в Едином реестре членов СРО «МиР». Отсутствие надлежащим образом извещенных о рассмотрении дела членов СРО "МиР" на заседании Дисциплинарного комитета не является препятствием для рассмотрения дела о нарушении и принятия решения.

2.4. Извещения, требования, предупреждения, решения о применении в отношении

члена СРО "МиР" мер дисциплинарного воздействия, а также уведомления об уплате штрафов считаются доставленным адресату в тех случаях, если они поступили лицу, которому оно направлено (адресату), но по обстоятельствам, зависящим от него, не были ему вручены или адресат не ознакомился с ними.

III. ОСНОВАНИЯ И ВИДЫ ПРИМЕНЯЕМЫХ МЕР ДИСЦИПЛИНАРНОГО ВОЗДЕЙСТВИЯ

3.1. Дисциплинарный комитет СРО "МиР" вправе принять решение о применении следующих мер дисциплинарного воздействия:

3.1.1. предъявить требование, обязывающее члена СРО "МиР" устранить выявленные нарушения в установленные Дисциплинарным комитетом сроки;

3.1.2. вынести члену СРО "МиР" предупреждение в письменной форме;

3.1.3. наложить на члена СРО "МиР" штраф за несоблюдение Федерального закона, или выявленные нарушения базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО "МиР" в размере:

- 3 000 (трех тысяч) рублей - за неоднократное (в течение года) нарушение сроков предоставления в СРО "МиР" квартальной отчетности и нарушение сроков предоставления годовой отчетности;

- 5 000 (пяти тысяч) рублей - за нарушение сроков предоставления дополнительной информации, предусмотренной п.3.1 и 3.2. Порядка предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов СРО "МиР";

- 10 000 (десяти тысяч) рублей - за предоставление в СРО "МиР" недостоверных данных о финансовом положении организации (сокрытие нарушений требований по соблюдению финансовых нормативов, сокрытие имеющихся убытков, занижение/завышение значений финансовых показателей (данных) более, чем на 30% от показателей, отражающих реальное состояние дел в организации), выявленных в ходе проведения инспекторских проверок СРО "МиР";

- 15 000 (пятнадцати тысяч) рублей - за неисполнение в срок требований (запросов или предупреждений), вынесенных СРО "МиР";

- в размере определенного решением Совета СРО "МиР" процента от суммы неоплаченного членского взноса (в случае нарушения срока уплаты членского взноса на срок более 30 календарных дней);

- 0,05 процента от общей суммы задолженности физических и юридических лиц перед микрофинансовой организацией по выданным микрозаймам (по основному долгу) на последнее число квартала, предшествующего кварталу, в котором СРО «МиР» выявила несоблюдение Федерального закона (не менее 5 000 (пяти тысяч) рублей и не более 100 000 (ста тысяч) рублей);

- 0,1 процента от общей суммы задолженности физических и юридических лиц перед микрофинансовой организацией по выданным микрозаймам (по основному долгу) за нарушение требований Федерального закона, выявленное СРО «МиР» повторно в течение года и (или) повлекшее нарушение прав потребителей (не менее 10 000 (десяти тысяч) рублей и не более 200 000 (двухсот тысяч) рублей).

3.1.4. рекомендовать Совету СРО "МиР" исключить микрофинансовую организацию из членов СРО "МиР". В этом случае Совет СРО "МиР" принимает решение об удовлетворении соответствующей рекомендации либо об отказе в ее удовлетворении;

3.1.5. принять решение об иных мерах, не противоречащих законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;

3.1.6. соразмерять принимаемые меры воздействия характеру допущенного несоблюдения Федерального закона, а также характеру нарушений требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО «МиР»;

3.1.7. мотивировать применяемые меры воздействия и объяснять их применение.

3.2. Решения о применении мер, предусмотренных пунктами 3.1.1. - 3.1.3. настоящего Внутреннего стандарта, принимаются большинством голосов членов Дисциплинарного комитета и вступают в силу со дня их принятия комитетом. Решение о применении меры, предусмотренной пунктом 3.1.4. может быть принято не менее чем 75 процентами голосов членов Дисциплинарного комитета.

3.2.1. применяемые предусмотренные пунктами 3.1.1. – 3.1.3. меры воздействия не должны содержать запрет или ограничение на осуществление микрофинансовой деятельности, и (или) иной деятельности, предусмотренной пунктом 3 части 1 статьи 9 Федерального закона.

3.3. СРО "МиР" в течение двух рабочих дней со дня принятия Дисциплинарным комитетом решения о применении в отношении члена СРО "МиР" мер дисциплинарного воздействия направляет ему копию такого решения почтовым отправлением с уведомлением в получении и в электронном виде на адрес электронной почты, указанный в Едином реестре членов СРО «МиР».

3.4. Вышеуказанные требования, предупреждения и уведомления об уплате штрафов (п.п. 3.1.1.- 3.1.3.) направляются СРО "МиР" в адрес соответствующих членов СРО "МиР" почтовым отправлением с уведомлением в получении и в электронном виде на адрес электронной почты, указанный в Едином реестре членов СРО «МиР».

3.5. Меры воздействия не применяются к микрофинансовой организации, если ею представлена на заседании Дисциплинарного комитета подтвержденная информация, что она направила в Банк России план восстановления ее платежеспособности в соответствии со статьей 183 Федерального закона №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», либо информация о ранее примененных Банком России мерах за рассматриваемое на заседании Дисциплинарного комитета нарушение требований Федерального закона.

3.6. Срок исполнения требований СРО "МиР" (за исключением уплаты штрафов) устанавливается Дисциплинарным комитетом.

3.7. Уплата предусмотренных настоящим Внутренним стандартом штрафов должна быть произведена членом СРО "МиР" в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения соответствующего уведомления СРО "МиР" о штрафе или не позднее 45 (сорока пяти) календарных дней с даты отправки соответствующего уведомления СРО "МиР" по адресу места нахождения члена СРО "МиР" в случае не принятия мер по его получению.

3.8. Решение Дисциплинарного комитета СРО "МиР" о применении мер дисциплинарного воздействия может быть обжаловано членом СРО "МиР" в Совет СРО "МиР" в течение 10 (десяти) календарных дней с даты вынесения соответствующего решения.

IV. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Изменения в настоящий Внутренний стандарт утверждаются решением Совета СРО "МиР" и вступают в силу с даты их утверждения.