

«УТВЕРЖДЕНО»  
Советом Саморегулируемой организации  
Союз микрофинансовых организаций  
«Микрофинансирование и развитие»  
(СРО «МиР»)  
Протокол № 123 от 22.08.2018

С изменениями,  
утвержденными Советом СРО «МиР»  
Протокол № 136 от 25.12.2018 г.

С изменениями,  
утвержденными Советом СРО «МиР»  
Протокол № 170 от 02.09.2019 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**

1.1. 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), требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО «МиР», а также 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» 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 путем размещения в Личном кабинете, предусмотренном Положением об электронном документообороте в СРО «МиР», взаимодействия с членами СРО «МиР» с использованием Личного кабинета и Электронной цифровой подписи, утвержденным Советом СРО «МиР» 22.04.2019 г. (Протокол № 55) (далее - Личный кабинет). 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.

### 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/или нарушение сроков предоставления годовой отчетности;

- 5 000 (пяти тысяч) рублей - за нарушение сроков предоставления дополнительной информации, предусмотренной п. 2.8.2. и п. 2.8.10. Внутреннего стандарта Условия членства микрофинансовых организаций в СРО «МиР», утвержденного Советом СРО «МиР» 10.01.2016 г. (Протокол № 31), с изменениями, утвержденными Советом СРО «МиР» 24.02.2016 г. (протокол № 38), 11.07.2016 г. (протокол № 50), 19.10.2016 г. (протокол № 36), 20.12.2018 г. (протокол № 53), 26.02.2019 г. (протокол № 54), 05.04.2019 г. (протокол № 149), 03.07.2019 г. (протокол № 158);

- 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 и базовых стандартов (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 и базовых стандартов, 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).

Указанные выше меры воздействия за несоблюдение требований, установленных Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, применяются только к членам СРО «МиР», являющимся микрокредитными компаниями.

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.

3.1.8. При применении к члену СРО «МиР» мер дисциплинарного воздействия Дисциплинарным комитетом СРО «МиР» учитываются:

3.1.8.1. обстоятельства, смягчающие ответственность:

- добровольное прекращение противоправного поведения лицом, допустившим нарушение;
- предотвращение лицом, совершившим нарушение, вредных последствий допущенного нарушения;
- добровольное возмещение лицом, допустившим нарушение, причиненного ущерба и/или устранение причиненного вреда.
- добровольное исполнение до вынесения Дисциплинарным комитетом СРО «МиР» решения в отношении лица, допустившего нарушение, предписания об устранении допущенного нарушения, выданного ему органом, уполномоченным осуществлять государственный контроль (надзор).

3.1.8.2. обстоятельства, отягощающие ответственность:

- продолжение противоправных нарушений норм Федерального закона, требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО "МиР", несмотря на требование уполномоченных на то лиц прекратить его;
- повторение однородного нарушения, то есть совершение однородного нарушения в течение года с даты предыдущего применения мер воздействия Дисциплинарным комитетом, за однородное нарушение.

3.2. Решения о применении мер, предусмотренных пунктами 3.1.1. - 3.1.3., 3.1.5 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., 3.1.5. 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 путем размещения в Личном кабинете.

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" путем размещения в Личном кабинете.

3.5. Меры воздействия не применяются к микрофинансовой организации: 1) 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; 2) если микрофинансовая организация добровольно исполнила предписание об устранении допущенного нарушения, выданное ему органом, уполномоченным осуществлять государственный контроль (надзор), до вынесения в отношении нее Дисциплинарным комитетом СРО «МиР» решения по этому же нарушению.

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 календарных дней с даты получения соответствующего уведомления СРО «МиР» о штрафе или не позднее 45 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. В случае неисполнения в установленный срок решения Дисциплинарного комитета СРО «МиР» о наложении штрафа, штраф может быть наложен Дисциплинарным комитетом СРО «МиР» в двойном размере суммы неуплаченного штрафа.

3.9. 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.

Дисциплинарным комитетом СРО «МиР» при поступлении жалобы на решение Дисциплинарного комитета СРО «МиР» в течение 3 (трех) рабочих дней к данной жалобе приобщаются документы, на основании которых был установлен факт нарушения и принято решение о применении меры воздействия, и которые были предметом рассмотрения на заседании Дисциплинарного комитета, после чего полный пакет документов по жалобе вместе с самой жалобой передается в Совет СРО «МиР» для дальнейшего рассмотрения.

3.10. При выявлении нарушений по результатам проведения плановой или внеплановой проверки члена СРО «МиР», по информации, предоставляемой органами СРО «МиР», по результатам проведения мероприятий по текущему контролю деятельности членов СРО «МиР» допускается направление члену СРО «МиР» рекомендации по устранению выявленного нарушения. Рекомендация направляется Контрольным комитетом СРО «МиР» на основании документов, подтверждающих факт нарушения, за подписью директора СРО «МиР». При наличии возражений со стороны члена СРО «МиР» материалы для окончательного решения передаются на рассмотрение в Дисциплинарный комитет.

3.11. Повторным совершением дисциплинарного нарушения признается однородное нарушение членом СРО «МиР», в отношении которого уже применены меры дисциплинарного воздействия, в течение одного предшествующего календарного года.

3.12. Повторное совершение дисциплинарного нарушения влечет применение более строгой меры дисциплинарного воздействия.

3.13. Меры дисциплинарного воздействия могут быть применены к члену СРО «МиР» не позднее одного календарного года со дня совершения членом СРО «МиР» дисциплинарного нарушения.

3.14. Член СРО «МиР» не может нести дисциплинарную ответственность дважды за одно и то же дисциплинарное нарушение.

#### **IV. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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