



Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «МиР»)
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1,
пом. 11
info@npmir.ru, www.npmir.ru
тел.: (495) 258-87-05

от 19.02.2024 № 249

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Руководителю Службы по защите прав
потребителей и обеспечению доступности
финансовых услуг Банка России
М.В. Мамуте

Копия: Руководителю Департамента
небанковского кредитования
И.А. Кочеткову

*«О применении положений статьи 9.1 Федерального
закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ в редакции
Федерального закона от 04.08.2023 N 442-ФЗ»*

Уважаемый Михаил Валерьевич!

В целях формирования единообразной практики применения микрофинансовыми организациями – членами СРО «МиР» отдельных положений статьи 9.1. Федерального закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» в редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 442-ФЗ (далее – 151-ФЗ) СРО «МиР» просит довести до ее сведения позицию Банка России по вопросам, указанным в настоящем обращении.

В соответствии с ч. 12 ст. 9.1 Закона № 151-ФЗ **в случае выявления** микрофинансовой организацией при рассмотрении обращения нарушения базового стандарта или внутреннего стандарта, разработанного, согласованного и утвержденного в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (далее – Закон № 223-ФЗ), микрофинансовая организация направляет копию ответа на обращение и копию обращения в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, членом которой она является на момент направления указанных копий, для осуществления саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка контроля в порядке, предусмотренном статьей 14 указанного Федерального закона, в день направления ответа на обращение заявителю.

В соответствии с ч. 1 ст. 14, ч. 1 ст. 25 Закона № 223-ФЗ саморегулируемая организация в лице органа, осуществляющего контроль за соблюдением членами саморегулируемой организации требований данного Федерального закона, иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации (далее – контрольный орган), осуществляет контроль за соблюдением членами саморегулируемой организации требований 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 саморегулируемой организации, **в том числе** путем проведения плановых и внеплановых проверок.

В соответствии со ст. 15, ч. 1 ст. 16 Закона № 223-ФЗ саморегулируемая организация в лице органа по применению мер **вправе** применять в отношении своих членов указанные в данной статье меры за несоблюдение базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации.

Правильно СРО «МиР» понимает, что из изложенных выше норм федеральных законов следует, что:

1. микрофинансовая организация (далее – МФО) **не обязана** направлять в саморегулируемую организацию (далее – СРО) копию ответа на обращение и копию обращения в случае, если при рассмотрении обращения ею не были выявлены нарушения базового стандарта или внутреннего стандарта СРО, членом которой МФО является;

2. выявление СРО нарушений МФО базовых стандартов и/или внутренних стандартов не является основанием для признания МФО нарушившей требование ч. 12 ст. 9.1 Закона № 151-ФЗ по направлению в СРО копии ответа на обращение и копии обращения в случае, если МФО самостоятельно этих нарушений не выявила;

3. СРО **имеет право осуществлять иные, помимо проверок**, контрольные мероприятия в отношении поступивших к ней в соответствии с ч. 12 ст. 9.1 Закона № 151-ФЗ копии ответа МФО на обращение и копии обращения, при рассмотрении которого последней было выявлено нарушение базового стандарта или внутреннего стандарта СРО, членом которой МФО является. Например (по аналогии), наблюдение за соблюдением обязательных требований, являющееся в соответствии с ч. 3 ст. 56 Федерального закона от 31.07.2020 № 248-ФЗ «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации» контрольным (надзорным) мероприятием без взаимодействия с контролируемым лицом (далее – Закон № 248-ФЗ);

4. в случае проведения СРО проверки полученных от МФО копии ответа на обращение и копии обращения, при рассмотрении которого последней были выявлены нарушения базового стандарта или внутреннего стандарта СРО, членом которой МФО является, **предмет такой проверки не должен выходить за пределы** требований, содержащихся в обращении заявителя, наличие ответов на них со стороны МФО и соответствия этих ответов указанным выше стандартам;

5. СРО в лице контрольного органа вправе не передавать на рассмотрение органа по применению мер в отношении членов СРО, от которых в СРО поступили указанные в ч. 12 ст. 9.1 Закона № 151-ФЗ документы, если внутренними нормативными документами СРО - регламентом осуществления контрольных мероприятий в отношении полученных от членов СРО копий ответов на обращения и копий обращений, при рассмотрении которых МФО были выявлены нарушения базового стандарта или внутреннего стандарта СРО, членом которой МФО является (далее – Регламент), внутренним стандартом «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации» (далее – ВС СМВ), иными - предусмотрены (будут предусмотрены):

- возможность осуществления СРО иных (не проверок) контрольных мероприятий в связи с поступлением ей от МФО **определенных Регламентом** копий ответов на обращения и копий обращений, при рассмотрении которых МФО были выявлены нарушения базового стандарта или внутреннего стандарта СРО, членом которой МФО является;

- ВС СМВ и/или Регламентом предусмотрены дополнительные условия к передаче на рассмотрение органа по применению мер дел о нарушениях МФО базовых стандартов, внутренних стандартов СРО, выявленных МФО самостоятельно и направивших в СРО информацию об этом в порядке, установленном ч. 12 ст. 9.1 Закона № 151-ФЗ. Например, отнесение деятельности МФО как объекта контроля к определенной категории риска на основании установленных внутренним нормативным документом СРО критериев;

6. СРО в лице единоличного исполнительного органа имеет право на основании ходатайства (служебной записки и т.п.) руководителя контрольного органа объявить МФО (своему члену), проинформировавшей в порядке, предусмотренном ч. 12 ст. 9.1 Закона № 151-ФЗ, СРО о нарушении им базовых стандартов, внутренних стандартов СРО, предостережение по аналогии со ст. 49 Закона № 248-ФЗ;

7. нормы Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (далее – Стандарт), устанавливающие требования к рассмотрению обращений потребителей финансовых услуг иначе, чем ст. 9.1 Закона № 151-ФЗ, считаются противоречащими законодательству Российской Федерации и не подлежат применению в соответствии с п. 1 ч. 4 ст. 4 Закона № 223-ФЗ;

8. нарушение МФО норм Стандарта, регулирующих отношения по рассмотрению МФО обращений получателей финансовых услуг, являющееся одновременно нарушением норм ст. 9.1 Закона № 151-ФЗ, должно квалифицироваться исключительно в качестве нарушения требований Закона № 151-ФЗ с учетом приоритета действия норм закона над нормами Стандарта;

9. в целях соответствия Стандарта требованиям ч. 1 ст. 4 Закона № 223-ФЗ, в соответствии с которой стандартами саморегулируемой организации признаются документы, устанавливающие требования к членам саморегулируемой организации и регулирующие отношения между членами саморегулируемой организации, между членами саморегулируемой организации и их клиентами, между саморегулируемой организацией и ее членами и между саморегулируемой организацией и клиентами ее членов, в Стандарт следует внести изменения путем исключения из него норм, устанавливающих требования к членам СРО и регулирующих отношения по рассмотрению ими обращений потребителей финансовых услуг, дублирующих или противоречащих ст. 9.1 Закона № 151-ФЗ?

Для обсуждения видения СРО «МиР» и позиции Банка России относительно действий СРО в свете выполнения требований ст. 9.1 Закона № 151-ФЗ СРО «МиР» просит организовать проведение совместной рабочей встречи.

Директор



Е.С. Стратьева