

Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «Мир»)
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1,
эт.2, пом. 11

info@npmir.ru, www.npmir.ru

тел.: (495) 258-8705

Исх. № 269 от 26.02.2024

Центральный банк Российской Федерации

Директору Департамента небанковского
кредитования

И.А. Кочеткову

*«О правовом статусе базовых
стандартов саморегулируемых
организаций в сфере финансового
рынка»*

Уважаемый Илья Александрович!

В соответствии с ч. 1, п. 1 ч. 4 ст. 4 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (далее – Закон № 223-ФЗ) стандартами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка (далее – СРО) 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 членом; стандарты должны не противоречить законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России; базовые стандарты действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России на дату их применения.

При этом:

- ст. 15 Закона № 223-ФЗ предусматривает право СРО применять в отношении своих членом установленные данной статьей **меры за несоблюдение базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО;**

- ч. 3 ст. 7.2 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон № 151-ФЗ) предусматривает право СРО, объединяющей микрофинансовые организации, применять в отношении своих членом – **микрокредитных компаний** (за исключением микрокредитных компаний, размер активов которых и (или) сумма задолженности по договорам займа перед которыми превышают определенные нормативным актом Банка России значения) **меры за нарушение ими требований Закона № 151-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.** Меры (включая размеры штрафов), применяемые саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка **за несоблюдение требований, установленных Законом № 151-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России,** и установленные внутренним стандартом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, **должны соответствовать требованиям, установленным нормативным актом Банка России.** Требования к мерам (включая размеры штрафов), применяемым СРО, объединяющей микрофинансовые организации,

за несоблюдение микрокредитными компаниями требований, установленных Законом № 151-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, предусмотрены Указанием Банка России от 03.05.2018 № 4788-У «О требованиях к мерам, применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка за несоблюдение микрокредитными компаниями Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России и установленным внутренним стандартом саморегулируемой организации» (далее – Указание № 4788-У).

Исходя из вышеизложенного, правильно СРО «МиР» понимает, что:

1. содержащиеся в Базовых стандартах требования должны регулировать отношения, не урегулированные законодательством Российской Федерации и/или принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации, и/или нормативными актами Банка России;

2. в случае выявления совершения микрофинансовой организацией правонарушения, состав которого идентичен предусмотренному и Базовым стандартом, и Законом № 151-ФЗ и/или принятым в соответствии с ним нормативным правовым актом Российской Федерации, и/или нормативных актов Банка России, то есть имеет место быть дублирование регулирования (например, требование о размещении микрофинансовой организацией информации о полном и (при наличии) сокращенном наименовании организации, о номере записи о юридическом лице в государственном реестре микрофинансовых организаций, о членстве в саморегулируемой организации предусмотрено п. 1 ст. 3 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, и Приложением к Указанию Банка России от 28 июня 2021 года N 5830-У), такое правонарушение признается нарушением Закона № 151-ФЗ и/или принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации, и/или нормативных актов Банка России. Следовательно, СРО, объединяющая микрофинансовые организации, при выявлении таких нарушений:

- со стороны микрофинансовых компаний или микрокредитных компаний, размер активов которых и (или) сумма задолженности по договорам займа перед которыми превышают определенные нормативным актом Банка России значения – обязана направить в Банк России о выявлении ею признаков, свидетельствующих о возможном нарушении указанными выше микрофинансовыми организациями требований федеральных законов, нормативных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России (ч. 4 ст. 29 Закона № 223-ФЗ);

- со стороны микрокредитных компаний, размер активов которых и (или) сумма задолженности по договорам займа перед которыми не превышают определенные нормативным актом Банка России значения – имеет право применить в отношении таких микрокредитных компаний меру воздействия, установленную внутренним стандартом СРО в соответствии с Указанием 4788-У;

3. СРО не вправе применять в отношении своих членов меры за нарушение ими требований базовых стандартов, дублирующих требования федеральных законов (не только Закона № 151-ФЗ), нормативных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, т.к. это противоречит принципу однократности ответственности за одно нарушение, действующему в публичных (власти и подчинения) правоотношениях (ст. 50 Конституции РФ; ч. 5 ст. 4.1 Кодекса РФ об административных правонарушениях; ч. 2 ст. 6 УК РФ), каковыми являются отношения МФО с контрольно-надзорными органами, т.е. СРО при выявлении таких нарушений не должна передавать дело на рассмотрение органа по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов СРО?

Директор СРО «МиР»

Исполнитель: В. Панкова



Е.С. Стратьева