

«УТВЕРЖДЕНО»
Советом Саморегулируемой организации
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и развитие»
(СРО «МиР»)
Протокол № 69 от 27.11.2020 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 цели, задачи и принципы применения СРО «МиР» мер дисциплинарного воздействия к своим членам, определяет виды мер дисциплинарного воздействия, описывает порядок рассмотрения и производства дел о дисциплинарных нарушениях, определяет сроки производства по данным делам, приводит перечень нарушений с установленными мерами дисциплинарного воздействия и перечень смягчающих и отягчающих вину членов СРО «МиР» обстоятельств, упорядочивает требования к оформлению решений органа по рассмотрению дел о применении мер дисциплинарного воздействия в отношении членов СРО «МиР», а также определяет порядок обжалования и исполнения решений специализированного органа по рассмотрению дел о применении мер дисциплинарного воздействия СРО «МиР» в отношении своих членов (далее – Дисциплинарный комитет), описывает порядок контроля исполнения решений Дисциплинарного комитета и порядок хранения документов, полученных и составленных в процессе рассмотрения дел о дисциплинарных нарушениях.

II. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ ПРИМЕНЕНИЯ СРО «МИР» МЕР ДИСЦИПЛИНАРНОГО ВОЗДЕЙСТВИЯ К СВОИМ ЧЛЕНАМ

2.1. Рассмотрение дел о нарушении членами СРО «МиР» Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон), 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 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 СРО «МиР»).

2.2. Меры дисциплинарного воздействия в отношении членов СРО «МиР» применяются за каждое выявленное нарушение требований Федерального закона, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО «МиР», которое было установлено Дисциплинарным комитетом СРО «МиР».

2.3. Основной **целью** применения СРО «МиР» мер дисциплинарного воздействия является недопущение в дальнейшем (предупреждение) нарушений требований, указанных в п.2.2 настоящего Внутреннего стандарта.

2.4. Основной **задачей** применения мер воздействия к членам СРО «МиР» является справедливое наказание в отношении члена СРО «МиР» соразмерно совершенному им нарушению.

2.5. Основными **принципами** применения мер воздействия к членам СРО «МиР» являются:

- защита членов СРО «МиР» от незаконных и необоснованных претензий;
- соблюдение прав членов СРО «МиР» при рассмотрении дел о применении к ним мер дисциплинарного воздействия;
- меры дисциплинарного воздействия, применяемые к члену СРО «МиР», допустившему нарушение норм профессиональной деятельности и условий членства в СРО «МиР», направлены на сохранение и укрепление репутации СРО «МиР» и рынка микрофинансовой деятельности в целом, такие меры должны быть справедливыми, то есть соответствовать характеру и степени допущенного нарушения, обстоятельствам их совершения и последствиям данного нарушения;
- независимость членов Дисциплинарного комитета СРО «МиР» и членов Совета

СРО «МиР», т.е. самостоятельное принятие решений в пределах своих полномочий, независимо друг от друга и от иных органов управления СРО «МиР»;

- конфиденциальность принятой меры воздействия (рассмотрение дел о нарушениях членами СРО «МиР» профессиональной деятельности и условий членства в СРО «МиР» на заседаниях Дисциплинарного комитета и Совета СРО «МиР» проходит в закрытом режиме);

- презумпция невиновности (обязанность приводить доказательства совершения членом СРО «МиР» дисциплинарного нарушения не может быть возложена на лицо, привлекаемое к дисциплинарной ответственности);

- возможность оспаривать меру воздействия членом СРО «МиР» в случае нарушения его прав и законных интересов действием (бездействием) СРО «МиР» (ее работников) и (или) решениями органов управления СРО «МиР» в судебном порядке.

2.6. Все члены СРО «МиР» и органы СРО «МиР» обязаны оказывать содействие Дисциплинарному комитету СРО «МиР» при рассмотрении дел о применении к членам СРО «МиР» мер дисциплинарного воздействия посредством своевременного реагирования на запросы Дисциплинарного комитета СРО «МиР». В случае отказа от содействия члены СРО «МиР» несут ответственность, за исключением случаев, когда отказ от содействия вызван уважительными причинами и/или обстоятельствами, в которых отсутствует вина члена СРО «МиР».

2.7. Участниками дисциплинарного производства являются:

- представитель члена СРО «МиР», привлекаемого к дисциплинарной ответственности;

- уполномоченный заявитель либо его представитель;

- члены Дисциплинарного комитета СРО «МиР»;

- члены Совета СРО «МиР»;

- иные лица, привлекаемые Дисциплинарным комитетом СРО «МиР».

III. ВИДЫ МЕР ДИСЦИПЛИНАРНОГО ВОЗДЕЙСТВИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ К ЧЛЕНАМ СРО «МиР»

3.1. За нарушение требований Федерального закона, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов СРО «МиР» и иных документов СРО «МиР» Дисциплинарный комитет СРО «МиР» вправе принять решение о применении в отношении члена СРО «МиР» следующих мер дисциплинарного воздействия:

3.1.1. предъявить предписание (требование), обязывающее члена СРО «МиР» устранить выявленные нарушения в установленные Дисциплинарным комитетом СРО «МиР» сроки;

3.1.2. вынести члену СРО «МиР» замечание (предупреждение) в письменной форме;

3.1.3. наложить на члена СРО «МиР» штраф за несоблюдение Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также за выявленные нарушения базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО «МиР» в размере:

а) за нарушение сроков предоставления в СРО «МиР» месячной и квартальной отчетности или нарушение сроков предоставления годовой отчетности, указанных в п. 3 Приложения 6 *«Внутреннего стандарта условий членства в саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие», а также условий определения размера, порядка расчета, и уплаты вступительного взноса и членских взносов»: второй раз* в течение 12 месяцев с даты вынесения предупреждения - 30 000 (тридцать тысяч) рублей; **третий и последующие разы** – 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей;

б) 5 000 (пяти тысяч) рублей - за нарушение сроков предоставления иной информации, не предусмотренной в п. 3.1.3(а) настоящего Внутреннего стандарта и указанной в Приложении 6 «Внутреннего стандарта условий членства в саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие», а также условий определения размера, порядка расчета, и уплаты вступительного взноса и членских взносов», а также за нарушение требований Внутреннего стандарта по работе с просроченной задолженностью;

в) 10 000 (десяти тысяч) рублей - за предоставление в СРО «МиР» недостоверных данных о финансовом положении организации, искажающих финансовые показатели (данных) более, чем на 30 % (тридцать процентов) от показателей, отражающих реальное состояние дел в организации, выявленных в ходе проведения проверок СРО «МиР», а также за выявленное повторно в течение года нарушение требований Внутреннего стандарта по работе с просроченной задолженностью;

г) 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей - за неисполнение в срок требований (запросов или предупреждений), предъявленных СРО «МиР», и решений Дисциплинарного комитета СРО «МиР» о применении мер дисциплинарного воздействия;

д) 25 % (двадцать пять процентов) от суммы неоплаченного членского взноса (в случае нарушения срока уплаты членского взноса на срок от 30 (тридцати) до 60 (шестидесяти) календарных дней (включительно));

е) 50 % (пятьдесят процентов) от суммы неоплаченного членского взноса (в случае нарушения срока уплаты членского взноса на срок более 60 (шестидесяти) календарных дней);

ж) 0,05 % (ноль целых пять сотых 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, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России и базовых стандартов, но не менее 5 000 (пяти тысяч) рублей и не более 100 000 (ста тысяч) рублей;

з) 0,1 % (ноль целых одна десятая процента) от общей суммы задолженности физических и юридических лиц перед микрофинансовой организацией по выданным микрозаймам (по основному долгу) за несоблюдение требований Федерального закона, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России и базовых стандартов, выявленные СРО «МиР» повторно в течение года и (или) повлекшее нарушение прав потребителей, но не менее 10 000 (десяти тысяч) рублей и не более 200 000 (двухсот тысяч) рублей.

Примечание: Указанные штрафы за несоблюдение требований Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России не применяются к микрофинансовым компаниям.

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

3.2. Дисциплинарный комитет СРО «МиР» обязан:

3.2.1. соразмерять принимаемые меры воздействия с характером допущенного нарушения

3.2.2. мотивировать применяемые меры воздействия и объяснять их применение.

3.3. Решения о применении мер, предусмотренных пунктами 3.1.1. - 3.1.4. настоящего Внутреннего стандарта, принимаются большинством голосов членов Дисциплинарного комитета СРО «МиР» и вступают в силу со дня их принятия Дисциплинарным комитетом.

Решение, указанное в пункте 3.12. настоящего Внутреннего стандарта, может быть принято не менее, чем 75 % (семьюдесятью пятью процентами) голосов членов Дисциплинарного комитета СРО «МиР».

3.4. Предусмотренные пунктами 3.1.1. – 3.1.4. настоящего Внутреннего стандарта

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.

3.5. СРО «МиР» в срок не 2 (двух) рабочих дней со дня принятия Дисциплинарным комитетом решения о применении в отношении члена СРО «МиР» мер дисциплинарного воздействия, предусмотренных пунктами 3.1.1. - 3.1.4. настоящего Внутреннего стандарта, или о рекомендации в Совет СРО «МиР», указанной в пункте 3.12 настоящего Внутреннего стандарта, направляет ему копию такого решения (уведомление) путем размещения в Личном кабинете в соответствии с «Положением об электронном документообороте в СРО «МиР», взаимодействии с членами СРО «МиР» с использованием Личного кабинета и Электронной цифровой подписи», утвержденным Советом СРО «МиР» от 22.04.2019 г. (Протокол № 55).

3.6. Меры воздействия не применяются к микрофинансовой организации и решение о рекомендации Совету СРО «МиР», указанное в пункте 3.12 настоящего Внутреннего стандарта не принимается, если членом СРО «МиР», в отношении которого Дисциплинарный комитет рассматривал соответствующее дисциплинарное правонарушение, представлена на заседании Дисциплинарного комитета подтвержденная информация, что такой член СРО «МиР» направил в Банк России план восстановления своей платежеспособности в соответствии со статьей 183 *Федерального закона от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»*, либо информация о ранее примененных Банком России мерах за рассматриваемое на заседании Дисциплинарного комитета нарушение требований Федерального закона.

3.7. **Дисциплинарным нарушением** признается деяние (действие или бездействие) члена СРО «МиР», противоречащее требованиям Федерального закона, принятым в соответствии с ним нормативным актам Банка России, базовым и внутренним стандартам СРО «МиР», иным внутренним документам СРО «МиР», совершенное им умышленно или в результате неосторожности, за которое предусмотрена мера дисциплинарного воздействия в порядке, установленном настоящим Внутренним стандартом.

3.8. **Повторным нарушением** считается нарушение, совершенное членом СРО «МиР» в течение 12 (двенадцати) месяцев с даты совершения им иного аналогичного (однородного) нарушения пункта Федерального закона, принятого в соответствии с ним нормативного акта Банка России, базового и внутреннего стандарта СРО «МиР», иных внутренних документов СРО «МиР», за которое к нему уже были применены меры дисциплинарного воздействия.

Длительным нарушением является действие или бездействие члена СРО «МиР», которое выражается в длительном непрекращающемся невыполнении или ненадлежащем выполнении своих обязанностей, предусмотренными Федеральным законом, принятым в соответствии с ним нормативными актами Банка России, базовыми и внутренними стандартами СРО «МиР», иными внутренними документами СРО «МиР».

3.9. Дисциплинарный комитет СРО «МиР» вправе освободить члена СРО «МиР» от ответственности, если допущенное им нарушение является малозначительным, и членом СРО «МиР» были приняты меры к уменьшению последствий допущенного нарушения.

3.10. Меры дисциплинарного воздействия могут быть применены к члену СРО «МиР» не позднее 12 (двенадцати) месяцев со дня совершения членом СРО «МиР» дисциплинарного нарушения.

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

3.12. Дисциплинарный комитет по результатам рассмотрения дела о дисциплинарном правонарушении вправе рекомендовать Совету СРО «МиР» исключить микрофинансовую организацию из членов СРО «МиР». В этом случае Совет СРО «МиР» принимает самостоятельное решение об удовлетворении рекомендации либо об отказе в ее удовлетворении.

IV. ОПИСАНИЕ ПОРЯДКА ПРОИЗВОДСТВА ПО ДЕЛАМ О ДИСЦИПЛИНАРНЫХ НАРУШЕНИЯХ, СРОКИ ПРОИЗВОДСТВА ПО ДЕЛАМ О ДИСЦИПЛИНАРНЫХ НАРУШЕНИЯХ

4.1. Дисциплинарное производство в СРО «МиР» осуществляется в соответствии с принципами, указанными в п. 2.5. настоящего Внутреннего стандарта.

4.2. Порядок производства по делам о дисциплинарных нарушениях осуществляется на основании Положения о Дисциплинарном комитете.

4.3. Рекомендация Дисциплинарного комитета СРО «МиР» об исключении из членов СРО «МиР» направляется в Совет СРО «МиР» в течение двух рабочих дней с даты вынесения решения.

V. ПЕРЕЧЕНЬ НАРУШЕНИЙ С УСТАНОВЛЕННЫМИ ВИДАМИ МЕР ДИСЦИПЛИНАРНОГО ВОЗДЕЙСТВИЯ

5.1. Основаниями для применения меры дисциплинарного воздействия являются:

- нарушения, установленные в результате плановой проверки, проводимой СРО «МиР»;

- нарушения, установленные в результате внеплановой проверки, проводимой СРО «МиР»;

- нарушения членами СРО «МиР» требований Федерального закона, базовых и внутренних стандартов, кодекса профессиональной этики, Устава СРО «МиР», иных внутренних документов и решений органов управления СРО «МиР»;

- нарушения условий членства в СРО «МиР», а также нарушения, связанные с исполнением членами СРО «МиР» своих обязанностей, предусмотренных Федеральным законом, Уставом СРО «МиР», иными внутренними документами и решениями органов управления СРО «МиР»;

- неуважение, проявленное по отношению к Дисциплинарному комитету, связанное с препятствованием осуществлению дисциплинарного производства;

- неисполнение решения Дисциплинарного комитета, угрозы и оскорбления в адрес его членов;

- распространение информации, не соответствующей действительности, о деятельности СРО «МиР», члена СРО «МиР».

5.2. В случае наличия на дату заседания Дисциплинарного комитета указаний Банка России (в том числе матрицы мер воздействия) в отношении порядка применения мер воздействия к членам СРО «МиР», члены Дисциплинарного комитета обязаны руководствоваться такими указаниями.

В случае наличия на дату заседания Дисциплинарного комитета рекомендаций Банка России (в том числе матрицы мер воздействия) в отношении порядка применения мер воздействия к членам СРО «МиР», члены Дисциплинарного комитета имеют право руководствоваться такими рекомендациями.

VI. ПЕРЕЧЕНЬ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ, СМЯГЧАЮЩИХ И ОТЯГЧАЮЩИХ ВИНУ ЧЛЕНОВ СРО «МиР»

6.1. При применении мер дисциплинарного воздействия учитываются следующие обстоятельства:

- факт совершения дисциплинарного нарушения;

- характер и степень совершенного дисциплинарного нарушения;

- обстоятельства, отягчающие ответственность;

- обстоятельства, смягчающие ответственность;

- обстоятельства, признаваемые законодательством и данным Внутренним

стандартом в качестве уважительных причин для неприменения мер дисциплинарного воздействия;

- иные обстоятельства, имеющие значение, по мнению членов Дисциплинарного комитета СРО «МиР».

6.2. Обстоятельствами, отягчающими ответственность за дисциплинарные нарушения, являются:

6.2.1. причинение дисциплинарным нарушением доказанных убытков СРО «МиР», членам СРО «МиР», контрагентам члена СРО «МиР», привлекаемого к ответственности, потребителям финансовых услуг и иным лицам;

6.2.2. совершение членом СРО «МиР» нескольких дисциплинарных нарушений;

6.2.3. воспрепятствование осуществлению дисциплинарного производства, в том числе непредставление информации, документов, объяснений по запросам Дисциплинарного комитета СРО «МиР»;

6.2.4. некорректное поведение члена СРО «МиР», привлекаемого к дисциплинарной ответственности, в том числе грубые высказывания в отношении членов Дисциплинарного комитета СРО «МиР» или уполномоченного заявителя, оказание давления на членов Дисциплинарного комитета СРО «МиР», сотрудников СРО «МиР», любых иных лиц, привлеченных к участию в рассмотрении дисциплинарного нарушения, в случае если указанные обстоятельства не являются самостоятельным основанием для применения меры дисциплинарного воздействия;

6.2.5. представление недостоверных сведений в процессе осуществления дисциплинарного производства;

6.2.6. совершение членом СРО «МиР» в течение 12 (двенадцати) месяцев с даты выявления дисциплинарного нарушения при совершении длящегося дисциплинарного нарушения;

6.2.7. повторное совершение членом СРО «МиР» одного и того же дисциплинарного нарушения в течение 12 (двенадцати) месяцев с даты его совершения.

6.3. Обстоятельствами, смягчающими ответственность за дисциплинарные нарушения, являются:

6.3.1. предотвращение членом СРО «МиР», привлекаемым к дисциплинарной ответственности, наступления негативных последствий дисциплинарного нарушения;

6.3.2. устранение членом СРО «МиР» нарушений, являющихся предметом дисциплинарного производства, до вынесения решения Дисциплинарным комитетом СРО «МиР»;

6.3.3. признание совершенного дисциплинарного нарушения членом СРО «МиР» и предоставление им полной информации по факту совершения дисциплинарного нарушения;

6.3.4. активное участие члена СРО «МиР» в дисциплинарном производстве, содействие Дисциплинарному комитету СРО «МиР» в установлении фактических обстоятельств рассмотрения дела;

6.3.5. малозначительность совершенного дисциплинарного нарушения членом СРО «МиР»;

6.3.6. иные обстоятельства, признанные смягчающими ответственность, по мнению большинства членов Дисциплинарного комитета СРО «МиР».

VII. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ РЕШЕНИЙ ДИСЦИПЛИНАРНОГО ОРГАНА

7.1. Результат рассмотрения дела о применении к члену СРО «МиР» установленных мер дисциплинарного воздействия оформляется протоколом заседания Дисциплинарного комитета СРО «МиР», в котором указаны:

- дата и место проведения заседания Дисциплинарного комитета СРО «МиР»;

- состав присутствовавших членов Дисциплинарного комитета СРО «МиР»;
- наименование члена СРО «МиР», в отношении которого вынесено решение;
- наименование Заявителя;
- нормативные правовые акты, которые были нарушены;
- принятое мотивированное решение (вывод), к которому пришел Дисциплинарный комитет СРО «МиР» (о применении меры дисциплинарного воздействия, согласно пунктам 3.1.1. – 3.1.4. настоящего Внутреннего стандарта; о рекомендации Совету СРО «МиР» исключить микрофинансовую организацию из членов СРО «МиР»; об отсутствии оснований для применения в отношении члена СРО «МиР» установленных мер дисциплинарного воздействия (в случае, если по результатам рассмотрения материалов Дисциплинарный комитет СРО «МиР» придет к выводу об отсутствии признаков нарушения или о недостаточности доказательств для применения мер дисциплинарного воздействия); об освобождении от ответственности).

7.2. В случаях, предусмотренных п.п. 3.10-3.11 настоящего Внутреннего стандарта Дисциплинарный комитет выносит решение о прекращении дисциплинарного производства.

7.3. Решение Дисциплинарного комитета рекомендовать Совету СРО «МиР» исключить из членов СРО «МиР» не является решением о применении меры дисциплинарного воздействия.

7.4. Решение Дисциплинарного комитета о применении меры дисциплинарного воздействия и о прекращении дисциплинарного производства по делу вступает в силу по истечении срока для его обжалования, установленного п. 8.1. настоящего Внутреннего стандарта.

VIII. ПОРЯДОК ОБЖАЛОВАНИЯ РЕШЕНИЙ ДИСЦИПЛИНАРНОГО ОРГАНА

8.1. Решения Дисциплинарного комитета СРО «МиР» о применении в отношении члена СРО «МиР» мер дисциплинарного воздействия могут быть обжалованы членами СРО «МиР» в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня размещения такого решения (уведомления) в Личном кабинете члена СРО «МиР» путем подачи жалобы в Совет СРО «МиР». Указанный срок может быть продлен Советом СРО «МиР», если член СРО «МиР» представит Совету СРО «МиР» доказательство того, что он не получил и/или не мог своевременно получить решение (уведомление) Дисциплинарного комитета СРО «МиР» о применении к нему меры дисциплинарного воздействия.

8.2. Жалоба подается в письменной форме на имя Председателя Совета СРО «МиР» посредством Личного кабинета члена СРО «МиР».

8.3. Секретарем Дисциплинарного комитета 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 передается Председателю Совета СРО «МиР» для дальнейшего рассмотрения Советом СРО «МиР».

8.4. Совет СРО «МиР» рассматривает жалобу в срок не более 30 (тридцати) рабочих дней с даты ее получения и выносит одно из следующих решений:

- отменить решение Дисциплинарного комитета СРО «МиР» и направить дело на новое рассмотрение и/или дополнительную проверку;
- оставить решение Дисциплинарного комитета СРО «МиР» в силе;
- отменить решение Дисциплинарного комитета СРО «МиР» и примененную меру дисциплинарного воздействия.

8.5. Члены Дисциплинарного комитета СРО «МиР», которые являются членами Совета СРО «МиР», не имеют права голоса при принятии решения Советом СРО «МиР»

по жалобе.

8.6. Решение Совета СРО «МиР» вступает в силу с даты его принятия. В случае обжалования решения Дисциплинарного комитета СРО «МиР» о применении в отношении члена СРО «МиР» меры дисциплинарного воздействия, такая мера воздействия к члену СРО «МиР» не применяется до даты вынесения Решения Советом СРО «МиР».

8.7. Секретарь Совета СРО «МиР» не позднее одного рабочего дня, следующего за датой принятия решения Совета СРО «МиР» направляет копию такого решения (Выписку из протокола) путем размещения в Личном кабинете соответствующего члена СРО «МиР».

IX. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ РЕШЕНИЙ ДИСЦИПЛИНАРНОГО ОРГАНА

9.1. Решение Дисциплинарного комитета СРО «МиР» о наложении меры дисциплинарного воздействия и решение Совета СРО «МиР» об исключении из членов СРО «МиР» являются обязательными для всех членов СРО «МиР», органов СРО «МиР», должностных лиц и сотрудников СРО «МиР».

9.2. Штраф, наложенный на члена СРО «МиР», подлежит уплате на расчетный счет СРО «МиР» в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты размещения СРО «МиР» в Личном кабинете члена СРО «МиР», допустившим нарушение, копии соответствующего решения (уведомления) Дисциплинарного комитета СРО «МиР». В случае, если решение о наложении штрафа на члена СРО «МиР» будет им обжаловано в Совете СРО «МиР» и Совет СРО «МиР» отклонит жалобу, штраф должен быть оплачен в течение 5 (пяти) банковских дней с момента получения копии решения (выписки из протокола) Совета СРО «МиР».

9.3. Членство в СРО «МиР» лица, в отношении которого Совет СРО «МиР» вынес решение об его исключении, прекращается со дня, следующего за днем принятия решения о прекращении такого членства.

9.4. Штрафы за нарушение требований «Внутреннего стандарта по работе с просроченной задолженностью», указанные в подпунктах 3.1.3(б) и 3.1.3(в) настоящего Внутреннего стандарта, применяются Дисциплинарным комитетом только в случае, если за рассматриваемое на заседании Дисциплинарного комитета нарушение, судом не вынесено решение о назначении наказания члену СРО «МиР» за то же нарушение на основании требований *Федерального закона от 03.07.2016г. № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»*. В целях соблюдения требований п. 3.11. настоящего Внутреннего стандарта, в случае если после уплаты штрафов, указанных в настоящем пункте, в адрес СРО «МиР» от его члена будут предоставлены документы, подтверждающие оплату штрафа по решению суда за это же правонарушение, денежные средства, уплаченные в качестве штрафа СРО «МиР», подлежат зачету в счет оплаты предстоящего членского взноса в СРО «МиР» (либо возврату члену СРО «МиР») на основании соответствующего заявления его члена. Заявление на зачет уплаченного штрафа в счет оплаты предстоящего членского взноса предоставляется в СРО «МиР» в оригинале на бумажном носителе, и должно содержать указание на реквизиты приложенных документов. К заявлению прилагаются надлежащим образом заверенные членом СРО копии платежных поручений, подтверждающих оплату штрафа по решению суда.

X. ПОРЯДОК КОНТРОЛЯ ИСПОЛНЕНИЯ РЕШЕНИЙ ДИСЦИПЛИНАРНОГО ОРГАНА

10.1. Контроль за исполнением микрофинансовой организацией, в отношении которой принято решение Дисциплинарного комитета СРО «МиР» о применении мер дисциплинарного воздействия, возлагается на Контрольный Комитет СРО «МиР».

10.2. Об устранении нарушений, которые явились основанием для применения мер дисциплинарного воздействия, член СРО «МиР» обязан проинформировать Контрольный Комитет СРО «МиР» посредством Личного кабинета члена СРО «МиР».

10.3. Решение о применении мер дисциплинарного воздействия считается исполненным в полном объеме после устранения выявленных нарушений (носящих устранимый характер), вынесения предупреждения, предписания об устранении нарушения, уплаты штрафа, исключения из членов СРО «МиР».

XI. ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ, ПОЛУЧЕННЫХ И СОСТАВЛЕННЫХ В ПРОЦЕССЕ РАССМОТРЕНИЯ ДЕЛ О ДИСЦИПЛИНАРНЫХ НАРУШЕНИЯХ

11.1. Документы, полученные и составленные в процессе рассмотрения дел о дисциплинарных нарушениях, прошиваются в единый сшив с указанием количества листов в деле. Сшив помещается в папку типа «Корона», отдельно по каждому дисциплинарному рассмотрению дела. Возможно ведение отдельных папок типа «Корона» по каждому члену СРО «МиР», по которому производилось дисциплинарное производство.

11.2. Папки типа «Корона» с материалами о дисциплинарных нарушениях, допущенных членами СРО «МиР», хранятся в металлических шкафах, запираемых на ключ, находящихся в помещениях СРО «МиР», также запираемых на ключ. СРО «МиР» обязана обеспечить ограничение режима доступа к указанным материалам и несет ответственность в ситуации, когда они становятся доступны третьим лицам.

11.3. Документы, полученные и составленные в процессе рассмотрения дел о дисциплинарных нарушениях, хранятся 5 (пять) лет, после чего подлежат списанию по акту и уничтожению.

XII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

12.2. В случае противоречия содержания настоящего Внутреннего стандарта нормам федерального законодательства или нормативных актов Банка России, применению подлежат такие нормы.