



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 20.03.2024 № 44-13/749
на 269 от 26.02.2024

Директору Саморегулируемой
организации Союз
микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и
Развитие»

Е.С. Стратьевой

ИНН 7707491596

О правовом статусе базовых стандартов СРО

Уважаемая Елена Сергеевна!

Департамент небанковского кредитования (далее – ДНК) рассмотрел Ваше обращение от 26.02.2024 № 269 (вх. № 96471 от 26.02.2024) о правовом статусе базовых стандартов СРО¹ и сообщает следующее.

По вопросу 1.

Федеральный закон № 223-ФЗ² не содержит положений, предусматривающих, что базовые стандарты, разрабатываемые саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими финансовые организации (далее – СРО), должны регулировать отношения, которые не регулируются законодательством, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

Вместе с тем, ДНК рекомендует при разработке проектов базовых стандартов или проектов внесения изменений в действующие базовые

¹ СРО – саморегулируемая организация в сфере финансового рынка.

² Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

стандарты не включать в них нормы, дублирующие положения законодательства Российской Федерации, регулирующих деятельность членов СРО.

По вопросам 2 и 3.

В соответствии с частью 1 статьи 14 Федерального закона № 223-ФЗ СРО осуществляет контроль за соблюдением своими членами 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.

Таким образом, СРО в случае выявления нарушения требований базовых стандартов, являющегося одновременно нарушением требований федерального закона, классифицирует указанное нарушение как нарушение базового стандарта и как нарушение федерального закона.

В соответствии с частью 5 статьи 14 Федерального закона № 223-ФЗ в случае выявления СРО нарушений в деятельности своего члена материалы проверки должны передаваться в орган по рассмотрению дел о применении мер.

СРО в соответствии с частью 3 статьи 7² Федерального закона № 151-ФЗ³ обязана применять предусмотренные Федеральным законом № 223-ФЗ и Указанием Банка России № 4788-У меры за несоблюдение микрокредитными компаниями, за исключением микрокредитных компаний, размер активов которых и (или) сумма задолженности по договорам займа перед которыми превышают определенные нормативным актом Банка России значения, требований, установленных Федеральным законом № 151-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

³ Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

При этом в случае выявления нарушения микрокредитными компаниями, за исключением микрокредитных компаний, размер активов которых и (или) сумма задолженности по договорам займа перед которыми превышают определенные нормативным актом Банка России значения, требований базового стандарта, идентичных требованиям федерального закона и (или) принятым в соответствии с ним нормативного акта Банка России, СРО при рассмотрении вопроса о применении меры воздействия в таких случаях рекомендуется применять единую меру воздействия за сам факт правонарушения с учетом комплексной оценки предусмотренных внутренним стандартом СРО мер воздействия и порядка их применения, а также с учетом пункта 8 Указания Банка России № 4788-У⁴.

В случае выявления нарушения микрофинансовыми компаниями или микрокредитными компаниями, размер активов которых и (или) сумма задолженности по договорам займа перед которыми превышают определенные нормативным актом Банка России значения, требований базового стандарта, идентичных требованиям федерального закона и (или) принятым в соответствии с ним нормативного акта Банка России, СРО в соответствии со статьей 15 Федерального закона № 223-ФЗ вправе применять в отношении указанных МФО меры за несоблюдение базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО с учетом комплексной оценки предусмотренных внутренним стандартом СРО мер воздействия и порядка их применения, а также с учетом имеющейся в распоряжении СРО информации о примененных Банком России мерах за выявленное нарушение.

ДНК поддерживает подход СРО в части направления в Банк России информации о выявленных нарушениях микрофинансовой компанией или микрокредитной компанией, размер активов которых и (или) сумма

⁴ Указание 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».

задолженности по договорам займа перед которыми превышают определенные нормативным актом Банка России значения, требований базового стандарта, идентичных требованиям федерального закона и (или) принятым в соответствии с ним нормативного акта Банка России.

Заместитель директора Департамента
небанковского кредитования –
начальник Управления регулирования

Р.В. Новиков