

УТВЕРЖДЕН
в новой редакции
Решением Совета Союза
Протокол № 292 от 31 января 2020 г.

**Внутренний стандарт
Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»
Система мер воздействия**

1. Общие положения

1.1. Настоящий внутренний стандарт (далее – Внутренний стандарт) Союза Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» (далее – Союз) определяет систему мер воздействия, порядок и основания их применения за несоблюдение членами Союза требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон № 151-ФЗ) и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза.

1.2. Внутренний стандарт разработан в соответствии с требованиями пункта 3 части 1 статьи 6 и части 2 статьи 16 Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» от 13.07.2015 № 223-ФЗ, части 3 статьи 7.2. Федерального закона № 151-ФЗ, Указания 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».

2. Органы Союза, уполномоченные рассматривать дела о применении мер в отношении членов Союза

2.1. Органом Союза по рассмотрению дел о несоответствии деятельности и нарушениях требований установленных Федеральным законом № 151-ФЗ, принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами Союза, а также вынесению решений о применении Союзом мер дисциплинарного воздействия в отношении членов Союза является специализированный орган Союза - Дисциплинарный комитет Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» (далее – Дисциплинарный комитет).

2.2. Компетенция и порядок работы Дисциплинарного комитета определяются настоящим Внутренним стандартом и Положением о Дисциплинарном комитете, утверждаемом Советом Союза.

2.3. Решения о применении к членам Союза меры дисциплинарного воздействия в виде исключения из членов Союза принимаются Советом Союза на основании рекомендаций Дисциплинарного комитета.

24. Решения Дисциплинарного комитета оформляются протоколом, который подписывается Председателем Дисциплинарного комитета и секретарем заседания Дисциплинарного комитета.

25. Решения Дисциплинарного комитета о применении мер воздействия подлежат исполнению членом Союза в порядке и сроки, установленные соответствующим протоколом заседания Дисциплинарного комитета.

26. Решения Дисциплинарного комитета могут быть обжалованы членом Союза в Совет Союза, в порядке и сроки, установленные статьей 7 настоящего Внутреннего стандарта.

3. Основания для рассмотрения дел о применения мер в отношении членов Союза.

3.1. Основанием для рассмотрения Дисциплинарным комитетом дела члена Союза являются, в том числе, материалы (документы), сформированные Контрольным комитетом Союза по результатам проведенных проверок и/или результатам мониторинга деятельности члена Союза, зафиксированные в акте проверки (далее – материалы (документы) о нарушениях).

3.2. Председатель Контрольного комитета Союза направляет в адрес Председателя Дисциплинарного комитета материалы (документы) о нарушениях члена Союза не позднее 15 рабочих дней после их подготовки.

3.3. Основанием для привлечения члена Союза к дисциплинарной ответственности и применения в отношении него мер воздействия являются следующие нарушения:

3.3.1. Несоответствие деятельности члена Союза требованиям, установленным Федеральным законом № 151-ФЗ, принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иным внутренним документам Союза;

3.3.2. Нарушение членом Союза требований, установленных Федеральным законом № 151-ФЗ, принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами Союза.

4. Меры воздействия, применяемые в отношении членов Союза.

4.1. Дисциплинарный комитет Союза вправе применять в отношении членов Союза следующие меры:

- 4.1.1. вынесение члену Союза предупреждения в письменной форме, в том числе, в случае наличия неустранимого нарушения;
- 4.1.2. предъявление требования об обязательном устранении членом Союза выявленных нарушений в установленные сроки;
- 4.1.3. наложение штрафа на члена Союза в размере:
- 4.1.3.1. 0,05 процента от общей суммы задолженности физических и юридических лиц перед членом Союза по выданным микрозаймам (по основному долгу) на последнее число квартала, предшествующего кварталу, в котором Союзом выявлено нарушение требований Федерального закона № 151-ФЗ, иных федеральных законов;
- 4.1.3.2. 0,1 процента от общей суммы задолженности физических и юридических лиц перед членом Союза по выданным микрозаймам (по основному долгу) на последнее число квартала, предшествующего кварталу, в котором Союзом выявлено нарушение Федерального закона № 151-ФЗ, иных федеральных законов, за нарушение требований, выявленное Союзом повторно в течение года и (или) повлекшее нарушение прав потребителей.
- 4.1.3.3. Размер штрафа для членов Союза за нарушение Федерального закона № 151-ФЗ, иных федеральных законов общая сумма задолженности которых составляет менее десяти миллионов рублей, или для членов Союза, получивших статус микрофинансовой организации в квартале, в котором Союзом было выявлено нарушение требований, составляет пять тысяч рублей или в случаях, если нарушение требований выявлено повторно в течение года и (или) повлекло нарушение прав потребителей, — десять тысяч рублей.
- 4.1.3.4. Размер штрафа для членов Союза за нарушение Федерального закона № 151-ФЗ, иных федеральных законов общая сумма задолженности которых превышает двести миллионов рублей, составляет сто тысяч рублей или в случаях, если нарушение требований выявлено Союзом повторно в течение года и (или) повлекло нарушение прав потребителей, — двести тысяч рублей;
- 4.1.3.5. От 3 000 рублей до 70 000 рублей – за нарушение положений, установленных Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации;
- 4.1.3.6. От 3 000 рублей до 70 000 рублей – за нарушение положений, установленных Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке;
- 4.1.3.7. От 3 000 рублей до 70 000 рублей – за нарушение положений, установленных Базовым стандартом по управлению рисками микрофинансовых организаций;

4.13.8. От 3 000 рублей до 50 000 рублей – за нарушение положений, установленных внутренним стандартом Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» «Порядок, формы и сроки предоставления отчетности членами Союза «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» в Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса»;

4.13.9. От 3 000 рублей до 50 000 рублей – за нарушение положений, установленных внутренним стандартом Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» Порядок проведения проверок соблюдения членами Союза «микрофинансовый Альянс» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»

4.13.10. От 3 000 рублей до 50 000 рублей – за нарушение положений, установленных внутренним стандартом Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»;

4.13.11. От 3 000 рублей до 50 000 рублей – за нарушение положений, установленных внутренним стандартом Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» «О требованиях к деятельности членов Союза направленной на возврат просроченной задолженности»

4.13.12. От 3 000 тысяч до 15 000 рублей – за неисполнение в срок требований, запросов о предоставлении информации и документов, предупреждений, вынесенных Союзом;

4.2. Перечень видов нарушений и возможных к применению мер воздействия изложен в таблице 1:

Таблица 1

| № п/п | Вид нарушения | Возможная мера воздействия | |
|-------|--|---|---|
| | | Нарушение совершено впервые | Повторное совершение нарушения |
| 1. | Нарушение Федерального законодательства РФ и нормативных актов Банка России | | |
| 1.1. | Нарушение требований Федерального закона № 151-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России | -предупреждение*; - требование об устранении нарушений | - требование об устранении нарушений; - штраф, размер которого установлен в п.п. 4.1.3.1 - 4.1.3.4. Стандарта; - рекомендация об исключении из реестра членов СРО |

| № п/п | Вид нарушения | Возможная мера воздействия | |
|-------|--|---|--|
| | | Нарушение совершено впервые | Повторное совершение нарушения |
| 1.2. | Нарушение требований Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе) и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России | -предупреждение*; - требование об устранении нарушений | - требование об устранении нарушений; - штраф, размер которого установлен в п. 4.1.3.1. - 4.1.3.4. Стандарта; - рекомендация об исключении из реестра членов СРО |
| 2. | Нарушение Базовых стандартов | | |
| 2.1 | Нарушение требований Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации; | -предупреждение*; - требование об устранении нарушений | - требование об устранении нарушений; - штраф, размер которого установлен в п. 4.1.3.5 Стандарта; - рекомендация об исключении из реестра членов СРО |
| 2.2. | Нарушение требований Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке; | -предупреждение*; - требование об устранении нарушений | - требование об устранении нарушений; - штраф, размер которого установлен в п. 4.1.3.6 Стандарта; - рекомендация об исключении из реестра членов СРО |
| 2.3. | Нарушение требований Базового стандарта по управлению рисками микрофинансовых организаций; | -предупреждение*; - требование об устранении нарушений | - требование об устранении нарушений; - штраф, размер которого установлен в п. 4.1.3.7 Стандарта; - рекомендация об исключении из реестра членов СРО |
| 3. | Нарушение внутренних стандартов | | |
| 3.1. | Нарушение требований внутреннего стандарта Союза «Микрофинансовый Альянс» «Порядок, формы и сроки предоставления | -предупреждение*; - требование об устранении нарушений | - требование об устранении нарушений; - штраф, размер которого установлен в п. 4.1.3.8 Стандарта; |

| № п/п | Вид нарушения | Возможная мера воздействия | |
|-------|---|---|---|
| | | Нарушение совершено впервые | Повторное совершение нарушения |
| | отчетности членами Союза «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» в Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса»; | | - рекомендация об исключении из реестра членов СРО |
| 3.2. | Нарушение требований внутреннего стандарта Союза «Микрофинансовый Альянс» «Порядок проведения проверок соблюдения членами Союза «микрофинансовый Альянс» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЪЯНС»; | -предупреждение*; - требование об устранении нарушений | - требование об устранении нарушений; - штраф, размер которого установлен в п. 4.1.3.9 Стандарта; - рекомендация об исключении из реестра членов СРО |
| 3.3. | Нарушение требований внутреннего стандарта Союза «Микрофинансовый Альянс» «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»; | -предупреждение*; - требование об устранении нарушений | - требование об устранении нарушений; - штраф, размер которого установлен в п. 4.1.3.10 Стандарта; - рекомендация об исключении из реестра членов СРО |
| | Нарушение требований внутреннего стандарта Союза «Микрофинансовый Альянс» "О требованиях к деятельности членов Союза направленной на возврат просроченной задолженности | -предупреждение*; - требование об устранении нарушений | - требование об устранении нарушений; - штраф, размер которого установлен в п. 4.1.3.11 Стандарта; - рекомендация об исключении из реестра членов СРО |
| 4. | Иные нарушения | | |
| 4.1. | Неисполнение в срок требований, запросов о предоставлении информации и документов, предупреждений | -предупреждение*; - требование об устранении нарушений | - требование об устранении нарушений; - штраф, размер которого установлен в п. 4.1.3.12 Стандарта; |

| № п/п | Вид нарушения | Возможная мера воздействия | |
|-------|--------------------|-----------------------------|--|
| | | Нарушение совершено впервые | Повторное совершение нарушения |
| | вынесенных Союзом; | | - рекомендация об исключении из реестра членов СРО |

* Предупреждение применяется в случае наличия неустраняемого нарушения.

4.3. Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету Союза исключить члена саморегулируемой организации из членов Союза.

Данная мера воздействия является исключительной может быть применена, в том числе в случае:

- нарушения членом Союза требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза;
- неоднократной неуплаты члена Союза в течение одного года членских взносов;
- однократного неисполнения решения Дисциплинарного комитета по оплате штрафа;
- применения более двух раз в течение года в отношении члена Союза в качестве меры воздействия предупреждения;
- выявления недостоверных сведений в документах, представленных финансовой организацией для приема в члены Союза, в кандидаты в члены Союза.
- несоответствие деятельности члена Союза требованиям, установленным федеральным законодательством, базовыми стандартами, утвержденными Банком России и внутренними стандартами Союза.

4.4. Совет Союза принимает решение об удовлетворении соответствующей рекомендации об исключении члена саморегулируемой организации из членов Союза либо об отказе в ее удовлетворении.

5. Обстоятельства, смягчающие и отягчающие вину членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС».

5.1. При применении мер дисциплинарного воздействия Дисциплинарным комитетом могут учитываться в качестве обстоятельств, смягчающих дисциплинарную ответственность:

5.1.1. Добровольное устранение членом Союза выявленных нарушений до вынесения решения о применении меры к члену Союза;

- 5.1.2. Добровольное сообщение членом Союза о совершенном им нарушении в Союз;
- 5.1.3. Добровольное возмещение членом Союза, совершившим нарушение, причиненного ущерба или добровольное устранение причиненного вреда;
- 5.2. При применении мер дисциплинарного воздействия Дисциплинарным комитетом могут учитываться в качестве обстоятельств, отягчающих дисциплинарную ответственность:
- 5.2.1. Повторное совершение в течение года нарушения, за которое член Союза подвергнулся привлечению к Дисциплинарной ответственности;
- 5.2.2. Совершение нарушений, которые нанесли вред деловой репутации Союза либо членов Союза, а также причинили материальный ущерб Союзу, физическим или юридическим лицам;
- 5.2.3. Продолжение совершения нарушений членом Союза несмотря на требование Союза об их прекращении;

6. Порядок применения мер в отношении членов саморегулируемой организации.

- 6.1. Дисциплинарный комитет вправе применить одну или несколько мер воздействия, указанных в пункте 4 настоящего Стандарта по одному из видов нарушений. При этом мера в виде исключения из членов Союза не может применяться в совокупности с другими мерами воздействия.
- 6.2. Дисциплинарный комитет обязан приглашать на свои заседания членов Союза, в отношении которых рассматриваются дела о применении мер.
- 6.3. Председатель Дисциплинарного комитета в течение 2 рабочих дней со дня принятия решения о применении в отношении члена Союза мер, предусмотренных статьей 4 настоящего Стандарта, направляет копию такого решения (в виде выписки из протокола Дисциплинарного комитета) члену Союза в электронном виде на адрес электронной почты, указанный в реестре членов Союза и /или почтовым отправлением по адресу, указанному в реестре членов Союза;
- 6.4. Настоящим Стандартом устанавливается, что выписка из протокола Дисциплинарного комитета считается полученной членом Союза на следующий день после направления адресату на адрес электронной почты, указанный членом Союза при вступлении в члены Союза.
- 6.5. Если день, следующий за днем направления члену СРО выписки из протокола, является выходным или праздничным, датой получения протокола считается следующий за выходным или праздничным днем рабочий день.

6.6. Уплата предусмотренных пунктом 4.1.3. Стандарта штрафов должна быть произведена членом Союза в течение 30 календарных дней с момента получения членом Союза решения о применении мер дисциплинарного воздействия путем перечисления на расчетный счет Союза суммы штрафа.

6.7. Контроль за исполнением решений Дисциплинарного комитета осуществляет Контрольный комитет, в соответствии со статьей 8 настоящего Внутреннего стандарта.

7. Порядок обжалования решений Дисциплинарного комитета.

7.1. Решение Дисциплинарного комитета о применении мер дисциплинарного воздействия может быть обжаловано членом Союза в Совет Союза в течение 15 календарных дней с момента получения членом Союза копии соответствующего решения.

7.2. Жалоба подается на имя Председателя Совета Союза, путем направления на официальный адрес электронной почты Союза: info@alliance-mfo.ru и/или почтовым отправлением на адрес Союза;

7.3. В жалобе в обязательном порядке должны быть указаны:

1) Дата заседания Дисциплинарного комитета Союза, на котором рассматривалось дело о нарушениях, и было принято решение о применении меры дисциплинарного воздействия в отношении члена Союза, номер протокола;

2) Основания, по которым член Союза считает принятое в отношении него решение о применении мер дисциплинарного воздействия подлежащим отмене полностью или частично.

7.4. Совет Союза в течение 7 рабочих дней с даты регистрации жалобы на решение Дисциплинарного комитета принятое в отношении члена Союза выносит одно из следующих решений:

1). оставить решение Дисциплинарного комитета без изменения, а жалобу - без удовлетворения;

2). отменить решение Дисциплинарного комитета полностью или в части.

7.5. Решение Совета Союза вступает в силу с момента его принятия.

7.6. Члены Дисциплинарного комитета, которые являются членами Совета Союза, не имеют права голоса при принятии решения Советом Союза по жалобе.

7.7. Копия решения Совета Союза в течение 2 рабочих дней с даты его вынесения направляется члену Союза, подавшему жалобу на адрес электронной почты, указанный членом Союза при вступлении в члены Союза.

8. Порядок осуществления контроля исполнения членами Союза решений Дисциплинарного комитета.

8.1. В целях организации контроля исполнения членами Союза решений Дисциплинарного комитета Председатель Дисциплинарного комитета в течение 2 рабочих дней со дня проведения заседания Дисциплинарного комитета, направляет копию Протокола заседания Дисциплинарного комитета в Контрольный комитет Союза.

8.2. Председатель Контрольного комитета Союза не позднее дня, следующего за днем получения Протокола заседания Дисциплинарного комитета, формирует поручение членам Контрольного комитета о контроле исполнения членами Союза решений Дисциплинарного комитета.

8.3. Поручение о контроле исполнения решений Дисциплинарного комитета в обязательном порядке содержит:

- 1) цель поручения;
- 2) наименование контролируемой организации;
- 3) ФИО ответственного за составление отчета об исполнении решений Дисциплинарного комитета ;
- 4) дату исполнения контролируемой организацией решения Дисциплинарного комитета, указанной в Протоколе Дисциплинарного комитета;
- 5) требование о составлении ответственным лицом отчета об исполнении решений Дисциплинарного комитета контролируемой организацией (далее – Отчет).

8.4. Отчет об исполнении решений Дисциплинарного комитета, подписанный ответственным за составление данного отчета, передается Председателю Контрольного комитета

8.5. На основании информации, отраженной в Отчете Председателем Контрольного комитета, принимается решение о завершении контрольных мероприятий либо о передаче материалов дела в Дисциплинарный комитет для принятия решения о применении меры воздействия за неисполнение решения Дисциплинарного комитета Союза, проведении внеплановой тематической проверки неисполнения членом Союза решений Дисциплинарного комитета.

9. Порядок хранения дел о применении мер к членам Союза

9.1. Дела о применении мер к членам Союза формируются из документов и материалов полученных и составленных в процессе рассмотрения Дисциплинарным комитетом дел о нарушении членом Союза требований, установленных Федеральным законом № 151-ФЗ, принятыми в соответствии

с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами Союза.

9.2. В дела о применении мер к членам Союза включаются:

- 1) Приказ о проведении проверки;
- 2) Поручение на проведение проверки;
- 3) Акт проверки;
- 4) Возражение на Акт проверки (при наличии);
- 5) Ответ на возражение на Акт проверки (при наличии);
- 6) Выписка из Протокола Дисциплинарного комитета;
- 7) Отчет об исполнении решений Дисциплинарного комитета контролируемой организацией.

9.3. Сформированное дело о применении мер к члену Союза хранится в электронном досье члена Союза.

10. Заключительные положения.

10.1. Изменения и дополнения в настоящий внутренний стандарт утверждаются решением Совета Союза.