

УТВЕРЖДЕН

Решением Совета Союза

Протокол №26 от 09.03.2016 г.

С изменениями, утвержденными

Решением Совета Союза Протокол

№37 от 20 июня 2016 г.

С изменениями, утвержденными

Решением Совета Союза Протокол

№211 от 20 августа 2018 г.

С изменениями, утвержденными

Решением Совета Союза Протокол

№272 от 11 июля 2019 г.

**Внутренний стандарт  
Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»**

Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение 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

г. Москва

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящий внутренний стандарт Союза «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» (далее по тексту – Союз) определяет систему мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Союза требований федеральных законов базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза.

1.2. Настоящий внутренний стандарт Союза разработан в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года №223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее по тексту – Федеральный закон №223-ФЗ), Указания Банка России № 4788-У от 3 мая 2018 года «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»

## **2. Порядок рассмотрения дел о нарушении требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза**

2.1. Органом Союза по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов Союза и рассмотрении дел о нарушении членами Союза базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза является Дисциплинарный комитет.

2.2. Порядок рассмотрения дел о применении в отношении членов Союза мер, предусмотренных статьей 3 настоящего внутреннего стандарта, и применяемые меры определяются в соответствии с Федеральным законом №223-ФЗ, нормативными актами Банка России и внутренними документами Союза.

2.3. В случае выявления Контрольным комитетом нарушений в деятельности члена Союза материалы проверки передаются в Дисциплинарный комитет, за исключением случаев проведения внеплановой проверки по поручению Комитета финансового надзора Банка России.

### **3. Меры, применяемые в отношении членов саморегулируемой организации**

3.1. Дисциплинарный комитет Союза вправе применять в отношении членов Союза следующие меры за несоблюдение базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза:

3.1.1. предъявление требования об обязательном устранении членом Союза выявленных нарушений в установленные сроки – применяется в отношении члена Союза при выявлении нарушений в его деятельности;

3.1.2. вынесение члену Союза предупреждения в письменной форме – применяется в отношении члена Союза в случае несоответствия его деятельности требованиям базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза;

3.1.3. наложение денежного штрафа на члена Союза в размере:

- 3 000 (три тысячи) рублей – за неоднократное (в течение года) нарушение сроков предоставления в Союз квартальной отчетности и нарушение сроков предоставления годовой отчетности;

- 5 000 (пять тысяч) рублей – за нарушение сроков предоставления дополнительной информации, предусмотренной п. 4.2 и 4.3. Порядка предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов Союза;

- 10 000 (десять тысяч) рублей – за не предоставление информации и документации лицам, осуществляющим проверку члена Союза от имени Союза, равно как и иное воспрепятствование осуществлению проверки, за каждый зафиксированный случай;

- 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей – за неисполнение в срок требований (запросов или предписаний), вынесенных Союзом;

- в размере  $1/360$  ставки рефинансирования, установленной Центральным Банком Российской Федерации на дату просроченного платежа, за каждый календарный день просрочки, в случае несвоевременной уплаты членских взносов.

- 0,05 процента от общей суммы задолженности физических и юридических лиц перед микрокредитной компанией по выданным микрозаймам (по основному долгу) на последнее число квартала, предшествующего кварталу, в котором саморегулируемой организацией выявлено нарушение требований (далее общая сумма задолженности), если иное не установлено нормативными актами Банка России.

- 0,1 процента от общей суммы задолженности за нарушение требований, выявленное саморегулируемой

организацией повторно в течение года и (или) повлекшее нарушение прав потребителей.

- Размер штрафа для микрокредитных компаний, общая сумма задолженности которых составляет менее десяти миллионов рублей, или для микрокредитных компаний, получивших статус микрофинансовой организации в квартале, в котором саморегулируемой организацией было выявлено нарушение требований, должен составлять пять тысяч рублей или в случаях, если нарушение требований выявлено повторно в течение года и (или) повлекло нарушение прав потребителей, — десять тысяч рублей.

- Размер штрафа для микрокредитных компаний, общая сумма задолженности которых превышает двести миллионов рублей, должен составлять сто тысяч рублей или в случаях, если нарушение требований выявлено саморегулируемой организацией повторно в течение года и (или) повлекло нарушение прав потребителей, — двести тысяч рублей.

3.1.4. исключение финансовой организации из членов Союза (обязательное для исполнения решение для Совета Союза) в следующих случаях:

- несоблюдения членом Союза требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза;

- неоднократной неуплаты финансовой организацией в течение одного года членских взносов;

- выявления недостоверных сведений в документах, представленных финансовой организацией для приема в члены Союза, в кандидаты в члены Союза.

#### **4. Порядок применения мер в отношении членов саморегулируемой организации**

4.1. Дисциплинарный комитет может применять одну или несколько мер воздействия, указанных в пункте 3.1. настоящего Стандарта по одному основанию в случае их совпадения. При этом мера в виде исключения финансовой организации из членов Союза не может применяться в совокупности с другими мерами воздействия.

4.2. Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать постоянно действующему коллегиальному органу управления Союза исключить микрофинансовую организацию из членов Союза. Постоянно действующий коллегиальный орган Союза принимает решение об удовлетворении соответствующей рекомендации либо об отказе в ее удовлетворении.

4.3. Решения о применении мер, предусмотренных пунктами 3.1.1. – 3.1.3. статьи 3 настоящего внутреннего стандарта, принимаются большинством голосов членов Дисциплинарного комитета и вступают в силу со дня их принятия указанным органом. Решение о применении меры, предусмотренной пунктом 3.1.4. статьи 3 настоящего внутреннего стандарта, может быть принято не менее чем 75 процентами голосов членов Дисциплинарного комитета.

4.4. Союз в течение **двух рабочих дней** со дня принятия Дисциплинарным комитетом решения о применении в отношении члена Союза мер, предусмотренных статьей 3 настоящего внутреннего стандарта, направляет копию такого решения члену Союза.

4.5. Вышеуказанные требования, предупреждения и уведомления об уплате штрафов направляются Союзом в адрес соответствующих членов Союза почтовым отправлением с уведомлением в получении и в электронном виде на адрес электронной почты, указанный членом Союза при вступлении в члены Союза.

4.6. Срок исполнения требований Союза (за исключением уплаты штрафов) устанавливается Дисциплинарным комитетом.

4.7. Уплата предусмотренных настоящим внутренним стандартом штрафов должна быть произведена членом Союза в течение 30 календарных дней с даты получения соответствующего уведомления о штрафе или не позднее 45 календарных дней с даты отправки соответствующего уведомления по адресу места нахождения члена Союза в случае не принятия мер по его получению.

4.8. Решение Дисциплинарного комитета о применении мер дисциплинарного воздействия может быть обжаловано членом Союза в Совет Союза в течение **тридцати календарных дней** с даты вынесения соответствующего решения.

4.9. Контроль за исполнением мер дисциплинарного воздействия осуществляется Контрольным комитетом.

## **5. Заключительные положения**

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