

УТВЕЖДЕН
в новой редакции
Решением Совета Союза
(Протокол №311 от «13» августа 2020 г.)

**Внутренний стандарт
СРО Союз «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»
«Система мер воздействия и порядок их применения при несоблюдении
членами СРО федерального законодательства, нормативных актов Банка
России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних
документов СРО»**

г. Москва

1. Общие положения

1.1. Настоящий внутренний стандарт Союза Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» (далее соответственно – Стандарт и СРО) определяет систему мер воздействия и порядок их применения за нарушения - действия или бездействие члена СРО противоречащие требованиям федеральных законов, принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, выявленные в деятельности члена СРО.

1.2. Стандарт разработан в соответствии с требованиями пункта 3 части 1 статьи 6 и части 2 статьи 16 Федерального закона от 13 июля 2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», части 3 статьи 7.2. Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон № 151-ФЗ), Указанием Банка России от 03 мая 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» (далее - Указание Банка России от 03.05.2018 № 4788-У).

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

2.1. Органом СРО по рассмотрению дел о нарушениях является специализированный орган СРО - Дисциплинарный комитет Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» (далее – Дисциплинарный комитет).

2.2. Компетенция и порядок работы Дисциплинарного комитета определяются настоящим Стандартом и Положением о Дисциплинарном комитете, утверждаемом Советом СРО.

2.3. Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету СРО исключить микрофинансовую организацию из членов СРО. Совет СРО принимает решение об удовлетворении соответствующей рекомендации либо об отказе в ее удовлетворении.

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

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

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

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

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

1.2. Основанием для привлечения члена СРО к дисциплинарной ответственности и применения в отношении него мер воздействия являются нарушения членом СРО требований федеральных законов, принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, выявленные в деятельности члена СРО.

4. Меры воздействия, применяемые в отношении членов Союза.

4.1. СРО при выявлении нарушения применяет к своим членам следующие меры:

4.1.1. вынесение члену СРО предупреждения в письменной форме, в том числе, в случае наличия неустранимого нарушения (далее – предупреждение);

4.1.2. предъявление требования об обязательном устранении членом СРО выявленных нарушений в установленные сроки (далее – требование);

4.1.3. наложение штрафа на члена СРО в размерах установленных Приложением 1 к настоящему Стандарту (далее – штраф);

4.1.4. исключение из членов СРО.

5. Порядок применения мер в отношении членов саморегулируемой организации.

5.1. Дисциплинарный комитет обязан приглашать на свои заседания членов Союза, в отношении которых рассматриваются дела о применении мер.

5.2. Председатель Дисциплинарного комитета в течение 2 рабочих дней со дня принятия решения о применении в отношении члена СРО мер, предусмотренных статьей 4 настоящего Стандарта, направляет копию такого решения (в виде выписки из протокола Дисциплинарного комитета) члену СРО в электронном виде на адрес электронной почты, указанный в реестре членов СРО и /или почтовым отправлением по адресу, указанному в реестре членов СРО;

5.3. Настоящим Стандартом устанавливается, что выписка из протокола Дисциплинарного комитета считается полученной членом СРО на следующий день после направления адресату на адрес электронной почты, указанный членом СРО при вступлении в члены СРО.

5.4. 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.

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

5.6. Мера воздействия применяется за каждое выявленное нарушение, которое было установлено специализированным органом СРО по рассмотрению дел о применении мер воздействия.

5.7. Меры воздействия, предусмотренные пунктом 4.1 (за исключением меры воздействия в виде исключения из членов СРО) могут применяться как в качестве основной, так и дополнительной меры воздействия.

5.8. При применении меры в виде штрафа в случае выявления в рамках одного контрольного мероприятия нескольких неоднородных нарушений требований базовых и

(или) внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, совершенных членом СРО, СРО может налагать один штраф в размере суммы штрафов, установленных за каждое нарушение в отдельности.

При применении меры в виде штрафа в случае выявления в рамках одного контрольного мероприятия нескольких однородных нарушений требований базовых и (или) внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, совершенных членом СРО, СРО налагает один штраф в сумме, установленной за такое нарушение с отягчающими обстоятельствами.

5.9. Мера воздействия в виде исключения из членов СРО (принятие постоянно действующим коллегиальным органом СРО решения об исключении из СРО) является крайней и не должна применяться в совокупности с другими мерами воздействия.

5.10. СРО вправе применять меру воздействия в виде исключения в случае:

5.10.1. несоблюдения членом СРО требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО;

5.10.2. неоднократной неуплаты членом СРО в течение одного года членских взносов;

5.10.3. выявления недостоверных сведений в документах, представленных членом СРО для приема в члены, в кандидаты в члены СРО.

5.10.4. однократного неисполнения решения Дисциплинарного комитета по оплате штрафа;

5.10.5. применения более двух раз в течение года в отношении члена Союза в качестве меры воздействия предупреждения;

5.11. Меры воздействия не должны содержать запрет или ограничение осуществления предусмотренного профильными федеральными законами вида деятельности члена СРО.

5.12. В случае применения меры воздействия в виде штрафа за несоблюдение членами СРО требований, установленных профильными федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, размер определяется в соответствии с Указанием Банка России от 03.05.2018 № 4788-У.

5.13. Мера воздействия за несоблюдение микрокредитной компанией (далее – МКК) требований, установленных Федеральным законом № 151-ФЗ и принятыми в соответствии

с ним нормативными актами Банка России, не применяется при наличии следующей информации:

5.13.1. О ранее примененных Банком России мерах в отношении МКК за рассматриваемое на заседании органа по рассмотрению дел нарушение требований;

5.13.2. О направлении МКК плана восстановления платежеспособности в Банк России в соответствии со статьей 183.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»¹.

5.14.. Мера воздействия в виде предъявления требования не применяется в следующих случаях:

- выявленные нарушения носят неустранимый характер;
- нарушение устранено членом СРО до принятия решения о применении меры, представлены подтверждающие документы.

5.15. Мера воздействия за несоблюдение членом СРО нарушения требований базовых стандартов, внутренних стандартов СРО и иных внутренних документов СРО может не применяться СРО в случаях, когда ее применение не является целесообразным ввиду малозначительности допущенного нарушения и при условии отсутствия отягчающих обстоятельств.

5.17. Применяемая мера воздействия в зависимости от выявленных нарушений определяется в соответствии с матрицей мер, приведенной в Приложении 1, если иное не предусмотрено настоящим Стандартом.

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

6. Критерии, учитываемые СРО при применении меры воздействия

6.1. СРО при применении меры воздействия учитывает в совокупности следующие критерии:

6.1.1.существенность нарушения (наличие, объем и характер негативных последствий нарушения для деятельности члена СРО, деятельности СРО, потребителей финансовых услуг и (или) финансового рынка в целом);

¹ Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

6.1.2. вина члена СРО в совершении нарушения. Член СРО признается виновным в совершении нарушения, если будет установлено, что у него имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых Стандартом и принятыми в соответствии с ним иными внутренними документами СРО предусмотрена ответственность, но данным лицом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению;

6.1.3. длительность нарушения. Длительным нарушением является - действие или бездействие, которое выражается в длительном непрекращающемся невыполнении или ненадлежащем выполнении предусмотренными профильными федеральными законами, принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами СРО обязанностей;

6.1.4. неоднократность совершения нарушения (повторное совершение однородного нарушения² в течение двенадцати месяцев):

- в случае если нарушение устранено до принятия решения о применении меры воздействия или нарушение носит неустранимый характер, период 12 месяцев определяется с даты принятия решения о применении меры воздействия;
- в случае если нарушение не устранено до принятия решения о применении меры воздействия и носит устранимый характер, период 12 месяцев определяется с даты исполнения членом СРО примененной меры (даты устранения нарушения);

6.1.5. наличие и характер ранее примененных в отношении члена СРО мер воздействия (в том числе действующих);

6.1.6. иные факторы

6.2. Смягчающими меру воздействия обстоятельствами могут являться следующие:

6.2.1. предотвращение или устранение членом СРО негативных последствий допущенного нарушения для своей деятельности, деятельности СРО, потребителей финансовых услуг и (или) финансового рынка в целом до его выявления СРО или до принятия СРО решения о применении меры воздействия;

² Однородными являются нарушения одного пункта Приложения 1

6.2.2. устранение нарушения, являющегося предметом дисциплинарного производства, к моменту вынесения СРО решения о применении меры воздействия за его совершение.

6.3. Отягчающими меру воздействия обстоятельствами являются:

6.3.1. причинение убытков потребителям финансовых услуг, контрагентам члена СРО, привлекаемого к ответственности, иным членам СРО, СРО, иным лицам;

6.3.2. повторное совершение однородного нарушения в течение 12 месяцев;

6.3.3. совершение нескольких нарушений одновременно (в период с момента выявления совершения первого нарушения и до момента принятия решения о применении меры воздействия), в том числе в случае, если одно нарушение повлекло иные нарушения;

6.3.4. наличие своевременно неисполненных требований и (или) неоплаченных штрафов на дату принятия решения о применении меры воздействия;

6.3.5. противодействие проведению исследования обстоятельств совершения нарушения, в том числе нарушение сроков представления документов или информации для проведения исследования обстоятельств совершения нарушения, представление документов или информации, содержащей недостоверные сведения и (или) значения;

6.3.6. проявление неуважения, высказывание оскорблений и (или) угроз в адрес членов специализированных органов СРО, сотрудников СРО, органов управления СРО, любых иных лиц, имеющих отношение к рассматриваемому дисциплинарному делу, умышленное распространение несоответствующих действительности сведений в отношении указанных лиц.

6.4. Изменения и дополнения к Стандарту, смягчающие или отменяющие ответственность за нарушения, имеют обратную силу в отношении лиц, совершивших нарушения, до вступления в силу соответствующих изменений и дополнений в Стандарт.

Изменения и дополнения к Стандарту, отягчающие ответственность за дисциплинарные нарушения, не имеют обратной силы.

6.5. При третьем и последующем совершении однородного нарушения и при наличии смягчающих обстоятельств применяется мера соответствующая общему случаю при совершении нарушения повторно в соответствии с Приложением 1 к Стандарту.

7. Порядок обжалования решений Дисциплинарного комитета.

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

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

7.3. В жалобе в обязательном порядке должны быть указаны:

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

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

7.4. Совет СРО 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 СРО вступает в силу с момента его принятия.

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

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

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

8.1. В целях организации контроля исполнения членами СРО 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 СРО.

8.2. Председатель Контрольного комитета СРО не позднее дня, следующего за днем получения Протокола заседания Дисциплинарного комитета, поручает члену Контрольного комитета контролировать исполнение членами СРО решений Дисциплинарного комитета.

8.3. Член Контрольного комитета не позднее 3-х рабочих дней после окончания срока установленного Дисциплинарным комитетом для исполнения членом СРО его решения составляет отчет об исполнении решения Дисциплинарного комитета. Отчет в обязательном порядке содержит:

- 1) наименование контролируемой организации;
- 2) ФИО ответственного за контроль исполнения решений Дисциплинарного комитета;
- 3) вид нарушения;
- 4) дату исполнения контролируемой организацией решения Дисциплинарного комитета, указанной в Протоколе Дисциплинарного комитета;

8.4. Отчет 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, иные меры.

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 виде на машинном носителе.

10. Заключительные положения.

10.1. Настоящий внутренний стандарт вступает в силу с момента его размещения на официальном сайте СРО.

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