

**УТВЕРЖДЕНО**

Решением Совета Союза

Саморегулируемой организации

Союз микрофинансовых организаций «Единство»

Протокол № 78-1/16 от 10 октября 2016 года

**ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ**  
**«Система мер воздействия и порядок их применения»**

Казань, 2016

## 1. Общие положения

1.1. Настоящий внутренний стандарт система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Единство» требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза (далее – Стандарт) разработан в соответствии с Федеральным законом №223-ФЗ от 13.07.2015г. «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Уставом, иными внутренними стандартами и документами Саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организация «Единство» (далее - Союз).

1.2. Настоящий Стандарт определяет отношения Союза и его членов при применении мер воздействия на членов Союза за несоблюдение ими требований действующего законодательства в сфере финансового рынка, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза.

## 2. Основания для привлечения к дисциплинарной ответственности и полномочия по применению мер дисциплинарного воздействия

2.1. Дисциплинарный комитет СРО «Единство» применяет меры дисциплинарного воздействия за совершение членами Союза следующих нарушений:

- Несоответствие деятельности члена Союза требованиям действующего законодательства в сфере финансового рынка, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза.

- Неуведомление в письменной форме Союз об изменении сведений о микрофинансовой организации, содержащихся в реестре членов саморегулируемой организации, в течение 14 (четырнадцать) календарных дней со дня, следующего за днем возникновения таких изменений.

- Непредоставление в установленные сроки отчетности, предусмотренной стандартами Союза.

- Неуплата обязательных взносов (в том числе штрафа) в установленные сроки или оплата с нарушением указанных во внутренних документах Союза сроков.

- Неисполнение в установленные сроки требования .

- Непредоставление информации и документов лицам, осуществляющим проверку члена Союза от имени Союза, а равно и иное воспрепятствование (противодействие) осуществлению проверки

2.2. Дисциплинарный комитет СРО «Единство» с учетом характера допущенного нарушения вправе принять решение о применении следующих мер дисциплинарного воздействия:

2.2.1. предъявление требования об обязательном устранении членом Союза выявленных нарушений в установленные сроки (в том числе предъявление повторного требования);

2.2.2. вынесение члену Союза предупреждения в письменной форме о несоответствии его деятельности требованиям действующего законодательства в сфере финансового рынка, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза;

2.2.3. наложение на члена Союза денежного штрафа в размере от 5 000 (Пяти тысяч) до 60 000 (Шестидесяти тысяч) рублей;

2.2.4. вынесение рекомендации об исключении микрофинансовой организации из членов Союза.

2.3. Союз в течение двух рабочих дней со дня принятия Дисциплинарном комитетом решения о применении в отношении члена Союза мер, предусмотренных статьей 15 Федерального закона №223-ФЗ от 13.07.2015г. «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», направляет копию такого решения члену Союза.

2.4. В случае принятия Банком России нормативного акта, устанавливающего виды мер дисциплинарного воздействия, а также основания их применения, до внесения соответствующих изменений в настоящий Стандарт применению подлежит указанный нормативный акт Банка России.

## 3. Общие условия применения мер дисциплинарного воздействия

3.1. При применении мер дисциплинарного воздействия в каждом конкретном случае учитываются:

- характер допущенных членом Союза нарушений;
- отягчающие дисциплинарную ответственность обстоятельства;
- смягчающие дисциплинарную ответственность обстоятельства.

3.2. Обстоятельствами, отягчающими дисциплинарную ответственность, могут быть признаны:

- продолжение совершения нарушения или повторное совершение однородного нарушения, если за совершение указанного нарушения в отношении данного члена Союза уже применялись меры дисциплинарного воздействия, предусмотренные настоящим Стандартом;
- совершенное членом Союза нарушение причинило существенный вред Союзу, членам Союза, физическим или юридическим лицам.

3.3. Обстоятельствами, смягчающими дисциплинарную ответственность, могут быть признаны:

- добровольное сообщение членом Союза о совершенном им нарушении;
- добровольное устранение нарушения;
- иные обстоятельства.

#### **4. Особенности применения и исполнения мер дисциплинарного воздействия**

4.1. Дисциплинарный комитет СРО «Единство» рассматривает дела о нарушении членами Союза требований действующего законодательства в сфере финансового рынка, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза.

4.2. Порядок рассмотрения дел о применении в отношении членов саморегулируемой организации мер, предусмотренных п.2.1 настоящего Стандарта, и применяемые меры определяются в соответствии с федеральными законами, нормативными актами Банка России и внутренними документами и стандартами саморегулируемой организации.

4.3. Штраф подлежит оплате микрофинансовой организацией в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с момента принятия решения Дисциплинарным комитетом СРО «Единство» о применении указанной меры дисциплинарного воздействия. Сумма штрафа подлежит перечислению в Компенсационный фонд СРО «Единство».

4.4. Дисциплинарный комитет СРО «Единство» может принять решение рекомендовать Совету Союза исключить микрофинансовую организацию из членов Союза. Рекомендация об исключении микрофинансовой организации из членов Союза является крайней (исключительной) мерой дисциплинарного воздействия. Дисциплинарный комитет СРО «Единство» вправе вынести рекомендацию об исключении из членов Союза в следующих случаях:

- вынесение предупреждения более двух раз в течение двенадцати месяцев с момента вынесения первого предупреждения;
- неисполнение требования об обязательном устранении членом Союза выявленных нарушений в установленные сроки;
- неоднократной неуплаты (два и более раза) микрофинансовой организацией в течение одного года членских взносов;
- неуплата штрафа;
- выявления недостоверных сведений в документах, представленных микрофинансовой организацией для приема в члены, в кандидаты в члены Союза.

#### **5. Заключительные положения**

5.1. Настоящий Стандарт вступает в силу с 24.10.2016.

5.2. В связи с утверждением настоящего Стандарта, признать утратившим силу Внутренний Стандарт система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Единство» требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза (утв. Протоколом Совета Союза СРО «Единство» от 26.02.2016 № 28/16).

Пронумеровано и прошито

на трех

Подпись Р. Р.

Мамашов Р.М.