

УТВЕРЖДЕН (в новой редакции)  
Решением Совета Союза  
Саморегулируемой организации  
Союз микрофинансовых организаций «Единство»  
Протокол № 02-3/20 от «24» января 2020 года

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

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящий внутренний стандарт система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Единство» (далее - Союз) требований, установленных Федеральным законом от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (далее – Закон № 151-ФЗ) и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, а также положений базовых стандартов, внутренних стандартов и внутренних документов Союза разработан в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

1.2. Настоящий Стандарт определяет отношения Союза и его членов при применении мер воздействия в отношении членов Союза за несоблюдение ими требований, установленных Законом № 151-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, а также положений установленных базовыми стандартами, внутренними стандартами и внутренними документами 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, установленным Федеральным законом "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, и установленным внутренними стандартами Союза;

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

- непредоставление в установленные сроки отчетности, предусмотренной внутренними 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 Дисциплинарного комитета СРО «Единство».

- 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), которое применяется в следующих случаях: выявленное нарушение носит устранимый характер; до принятия решения о предъявлении требования Союзом не получены документы, подтверждающие устранение выявленных нарушений;

2.2.2. вынесение члену Союза предупреждения о несоответствии его деятельности требованиям, установленным Законом № 151-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, а также положений, установленных базовыми стандартами, внутренними стандартами и внутренними документами Союза. Мера дисциплинарного воздействия в виде предупреждения применяется в случае неприменения мер воздействия в виде предъявления требования об устранении выявленных нарушений;

2.2.3. наложение на члена Союза (микрокредитной компании за несоблюдение ею Закона № 151-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России) денежного штрафа в следующем размере:

- 0,5 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 Союзом выявлено нарушение требований (далее - общая сумма задолженности), если иное не установлено абзацами 3-5 настоящего подпункта;
  - 0,1 процента от общей суммы задолженности за нарушение требований, выявленное Союзом повторно в течение года и (или) повлекшее нарушение прав потребителей;
  - пять тысяч рублей или в случаях, если нарушение требований выявлено повторно в течение года и (или) повлекло нарушение прав потребителей, - десять тысяч рублей для микрокредитных компаний, общая сумма задолженности которых составляет менее десяти миллионов рублей, или для микрокредитных компаний, получивших статус микрофинансовой организации в квартале, в котором Союзом было выявлено нарушение требований;
  - сто тысяч рублей или в случаях, если нарушение требований выявлено Союзом повторно в течение года и (или) повлекло нарушение прав потребителей, - двести тысяч рублей для микрокредитных компаний, общая сумма задолженности которых превышает двести миллионов рублей;
- 2.2.4. наложение на члена Союза денежного штрафа за нарушение им положений базовых стандартов, внутренних стандартов и внутренних документов Союза в размере от 5 000 (пяти тысяч) рублей до 200 000 (двухсот тысяч) рублей.
- 2.2.4.1. наложение на члена Союза денежного штрафа за неуплату штрафа в срок, предусмотренный настоящим Стандартом, в двукратном размере суммы неуплаченного штрафа.
- 2.2.5. вынесение рекомендации об исключении микрофинансовой организации из членов Союза.
- 2.3. Союз в течение двух рабочих дней со дня принятия Дисциплинарным 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.

### **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. Порядок рассмотрения дел о применении в отношении членов Союза мер, предусмотренных п.2.1 настоящего Стандарта, и применяемые меры устанавливаются федеральным законодательством в сфере финансового рынка, нормативными актами Банка России и внутренними стандартами Союза.

4.2. Штраф подлежит оплате микрофинансовой организацией в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента принятия решения Дисциплинарным комитетом СРО «Единство» о применении указанной меры дисциплинарного воздействия.

4.3. Дисциплинарный комитет СРО «Единство» может принять решение, содержащее рекомендацию Совету Союза об исключении микрофинансовой организации 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 Союза.

4.4. Меры воздействия не должны содержать запрет или ограничение на осуществление микрофинансовой деятельности и (или) иной деятельности, предусмотренной пунктом 3 части 1 статьи 9 Федерального закона "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

4.5. Меры воздействия не применяются при наличии следующей информации, полученной от микрокредитной компании на заседании Дисциплинарного комитета СРО «Единство»:

- о направлении микрокредитной компанией в Банк России плана восстановления ее платежеспособности в соответствии со статьей 183.1 Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190; 2004, N 35, ст. 3607; 2005, N 1, ст. 18, ст. 46; N 44, ст. 4471; 2006, N 30, ст. 3292; N 52, ст. 5497; 2007, N 7, ст. 834; N 18, ст. 2117; N 30, ст. 3754; N 41, ст. 4845; N 49, ст. 6079; 2008, N 30, ст. 3616; N 49, ст. 5748; 2009, N 1, ст. 4, ст. 14; N 18, ст. 2153; N 29, ст. 3632; N 51, ст. 6160; N 52, ст. 6450; 2010, N 17, ст. 1988; N 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, N 1, ст. 41; N 7, ст. 905; N 19, ст. 2708; N 27, ст. 3880; N 29, ст. 4301; N 30, ст. 4576; N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; N 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, N 31, ст. 4333; N 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, N 23, ст. 2871; N 26, ст. 3207; N 27, ст. 3477, ст. 3481; N 30, ст. 4084; N 51, ст. 6699; N 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, N 11, ст. 1095, ст. 1098; N 30, ст. 4217; N 49, ст. 6914; N 52, ст. 7543; 2015, N 1, ст. 10, ст. 11, ст. 35; N 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; N 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, N 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; N 23, ст. 3296; N 26, ст. 3891; N 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, N 1, ст. 29; N 18, ст. 2661; N 25, ст. 3596; N 31, ст. 4767, ст. 4815, ст. 4830; N 48, ст. 7052; 2018, N 1, ст. 54; N 11, ст. 1588; N 18, ст. 2557, ст. 2563, ст. 2576);
- о ранее примененных Банком России мерах за рассматриваемое на заседании Дисциплинарного комитета СРО «Единство» нарушение требований.

## **5. Заключительные положения**

5.1. Настоящий Стандарт вступает в силу с момента его утверждения.

5.2. В связи с утверждением настоящего Стандарта, признать утратившим силу Внутренний стандарт «Система мер воздействия и порядок их применения» (утв. Протоколом Совета Союза СРО «Единство» от 29.08.2018 № 36/18).