



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 3 » мая 2018 г.

№ 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» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России и установленным внутренним стандартом саморегулируемой организации

Настоящее Указание на основании части 3 статьи 7² Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2011, № 27, ст. 3880; № 49, ст. 7040; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683, ст. 6695; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 27; № 27, ст. 4163, ст. 4225; 2017, № 18, ст. 2669; № 31, ст. 4830) (далее – Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях») устанавливает требования к мерам (включая размеры штрафов), применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации (далее – саморегулируемая организация), за

несоблюдение микрокредитными компаниями требований (далее – требования), установленных Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, и установленным внутренним стандартом саморегулируемой организации (далее – меры воздействия).

1. Размер штрафа должен составлять 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 пунктами 2–4 настоящего Указания.

2. Размер штрафа должен составлять 0,1 процента от общей суммы задолженности за нарушение требований, выявленное саморегулируемой организацией повторно в течение года и (или) повлекшее нарушение прав потребителей.

3. 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.

4. 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.

5. Меры воздействия должны быть соразмерны характеру допущенного нарушения требований.

6. Меры воздействия должны содержать мотивированное обоснование их применения.

7. 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».

8. Меры воздействия не применяются при наличии следующей информации, полученной от микрокредитной компании на заседании органа саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации (далее – орган по рассмотрению дел):

о направлении микрокредитной компанией в Банк России плана восстановления ее платежеспособности в соответствии со статьей 183¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4767, ст. 4815, ст. 4830; № 48, ст. 7052; 2018, № 1, ст. 54; № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557, ст. 2563, ст. 2576);

о ранее примененных Банком России мерах за рассматриваемое на заседании органа по рассмотрению дел нарушение требований.

9. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина