



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 02.12.2021 № ИН-015-44/92
на от

Саморегулируемым
организациям в сфере
финансового рынка,
объединяющим
микрофинансовые организации

Саморегулируемым
организациям в сфере
финансового рынка,
объединяющим кредитные
потребительские кооперативы

Саморегулируемым
организациям в сфере
финансового рынка,
объединяющим
сельскохозяйственные
кредитные потребительские
кооперативы

Информационное письмо о взаимодействии
саморегулируемых организаций в сфере
финансового рынка с Банком России

Учитывая пропорциональный подход к надзору за деятельностью микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов и сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (далее соответственно – МФО, КПК, СКПК; при совместном упоминании – субъекты рынка микрофинансирования), предусматривающий разграничение надзорных и контрольных функций, осуществляемых Банком России и саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка,

объединяющими субъекты рынка микрофинансирования (далее – СРО)¹, Банк России рекомендует СРО при выявлении нарушений в деятельности своих членов руководствоваться следующим.

1. При нарушении членами СРО, надзор за которыми осуществляется Банком России², требований Закона № 223-ФЗ³, иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность субъектов рынка микрофинансирования, СРО рекомендуется информировать об этом Банк России.

Информацию о выявленном нарушении полагаем возможным направлять в Банк России в течение 7 рабочих дней со дня, следующего за днем выявления СРО такого нарушения, по форме согласно рекомендуемому образцу, приведенному в приложении 1 к настоящему информационному письму.

2. При нарушении членами СРО, надзор за соблюдением требований профильного законодательства которых не осуществляется Банком России⁴, требований Закона № 223-ФЗ, иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность субъектов рынка микрофинансирования, содержащих признаки административного правонарушения, СРО рекомендуется информировать об этом Банк России.

¹ Часть 5 статьи 7.2 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», часть 4 статьи 35 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», пункт 4 статьи 40.3 Федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

² Часть 2 статьи 14 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», пункт 7 части 2 статьи 5 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», подпункт 3 пункта 1 статьи 40.2 Федерального закон от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

³ Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (далее – Закон № 223-ФЗ).

⁴ Часть 5 статьи 7.2 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», часть 4 статьи 35 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», пункт 4 статьи 40.3 Федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

Информацию о выявленном нарушении, содержащем признаки административного правонарушения, полагаем возможным направлять в Банк России в течение 7 рабочих дней со дня, следующего за днем выявления СРО такого нарушения по форме согласно рекомендуемому образцу, приведенному в приложении 2 к настоящему информационному письму.

3. При выявлении СРО оснований для исключения сведений о члене СРО, надзор за соблюдением требований профильного законодательства которого не осуществляется Банком России⁵, из государственного реестра МФО СРО рекомендуется направлять в Банк России информацию о наличии соответствующих оснований по форме согласно рекомендуемому образцу, приведенному в приложении 3 к настоящему информационному письму, с приложением документов, подтверждающих изложенные в извещении обстоятельства, в течение 10 рабочих дней со дня, следующего за днем выявления СРО таких оснований.

4. При выявлении СРО оснований для направления в суд заявления о ликвидации КПК (СКПК) – члена СРО, надзор за соблюдением требований профильного законодательства которого не осуществляется Банком России⁶, СРО рекомендуется направлять в Банк России информацию о наличии соответствующих оснований по форме согласно рекомендуемому образцу, приведенному в приложении 4 к настоящему информационному письму с приложением документов, указанных в приложении 4.1 к настоящему информационному письму, в течение 10 рабочих дней со дня, следующего за днем выявления СРО таких оснований.

⁵ Часть 5 статьи 7.2 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

⁶ Часть 4 статьи 35 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», пункт 4 статьи 40.3 Федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

Информировать Банк России в рамках настоящего письма рекомендуется в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью единоличного исполнительного органа СРО, посредством личного кабинета (инициативный запрос).

Настоящее информационное письмо подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Приложение: на 16 л.

Заместитель
Председателя Банка России

В.В. Чистюхин

Приложение 1

(рекомендуемый образец)

Информация о выявленных саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка нарушениях в отношении своего члена <1>

1	Сведения о члене саморегулируемой организации в сфере финансового рынка (далее – СРО), допустившем нарушение	
1.1	Полное фирменное (при наличии) наименование	
1.2	Сокращенное фирменное (при наличии) наименование (при наличии)	
1.3	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	
1.4	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	
1.5	Дата внесения сведений в единый государственный реестр юридических лиц	
1.6	Номер контактного телефона	
1.7	Адрес электронной почты	
1.8	Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц	
1.9	Адрес фактического места нахождения (при наличии)	
1.10	Сведения о должностном лице, причастном к совершению нарушения (при наличии) <2>	

2	Сведения о выявленных нарушениях <3>	
2.1	Дата выявления нарушения	
2.2	Информация об устранении нарушения (при наличии)	
2.3	Предложение СРО о применении Банком России мер надзорного реагирования за выявленное нарушение	
2.4	Мотивированное мнение <4>	
3	Подтверждающие документы (__ф., прилагаются) <5>	
3.1		

<1> Заполняются все строки.

В случае отсутствия сведений ставится прочерк (не применимо к строкам 1.1, 1.3 – 1.8, 2.1, 2.3, 2.4, разделу 3 настоящей формы).

Строка 1.9 настоящей формы заполняется в отношении микрофинансовых организаций.

<2> Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии), дата и место рождения, дата и место регистрации (проживания), реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ).

<3> В случае выявления нескольких нарушений разделы 2 и 3 настоящей формы заполняются относительно каждого выявленного нарушения.

<4> Указываются основания для применения Банком России мер надзорного реагирования со ссылкой на структурные единицы федеральных законов, содержащие компетенцию Банка России на применение меры надзорного реагирования, описание допущенного нарушения со ссылкой на структурную единицу федерального закона, нормативного правового акта Российской Федерации, нормативного акта Банка России, требование которого нарушено, с указанием фактических обстоятельств нарушения указанных требований.

<5> Общее количество файлов, полное наименование каждого электронного документа и его реквизиты в системе документооборота СРО (при наличии).

Приложение 2
(рекомендуемый образец)

Информация о выявленных саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка в отношении своего члена нарушениях, содержащих признаки административного правонарушения <1>

1	Сведения о члене саморегулируемой организации в сфере финансового рынка (далее – СРО)	
1.1	Полное фирменное (при наличии) наименование	
1.2	Сокращенное фирменное (при наличии) наименование (при наличии)	
1.3	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	
1.4	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	
1.5	Дата внесения сведений в единый государственный реестр юридических лиц	
1.6	Номер контактного телефона	
1.7	Адрес электронной почты	
1.8	Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц	
1.9	Адрес фактического места нахождения (при наличии)	
1.10	Сведения о мерах, направленных на получение и проверку актуальной информации о члене СРО, имеющей значение для последующего производства по делу об административном правонарушении <2>	

1.11	Сведения о должностном лице, причастном к совершению нарушения (при наличии) <3>	
2	Сведения о выявленных нарушениях <4>	
2.1	Сведения о лице, в действии (бездействии) которого имеются признаки состава административного правонарушения	
2.2	Дата и время совершения предполагаемого административного правонарушения	
2.3	Место совершения предполагаемого административного правонарушения	
2.4	Дата выявления предполагаемого административного правонарушения	
2.5	Статья Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, предусматривающая ответственность за совершение соответствующего административного правонарушения	
2.6	Информация об устранении нарушения (при наличии)	
2.7	Предложение СРО о применении мер, предусмотренных законодательством за выявленное правонарушение	
2.8	Мотивированное мнение <5>	
3	Подтверждающие документы (__ф., прилагаются) <6>	
3.1		

(наименование должности)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

<1> Заполняются все строки.

В случае отсутствия сведений ставится прочерк (не применимо к строкам 1.1, 1.3 – 1.8, 2.1 – 2.5, 2.7, 2.8, разделу 3 настоящей формы).

Строка 1.9 заполняется в отношении микрофинансовых организаций.

<2> Указываются сведения, полученные в рамках информационного взаимодействия с членом СРО (из запросов СРО, направленных в адрес ее члена, иных источников информации (с указанием наименования источника)).

<3> Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии), дата и место рождения, дата и место регистрации (проживания), реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ).

<4> В случае выявления признаков нескольких административных правонарушений разделы 2 и 3 заполняются относительно каждого предполагаемого правонарушения.

<5> Указываются основания для применения Банком России мер надзорного реагирования со ссылкой на структурные единицы федеральных законов, содержащие компетенцию Банка России на применение меры надзорного реагирования, описание допущенного нарушения с указанием факта допущенного нарушения и фактических обстоятельств (состава и события правонарушения), а также информация о наличии в действии (бездействии) члена СРО и его должностного лица признаков административного правонарушения.

<6> Общее количество файлов, полное наименование каждого электронного документа и его реквизиты в системе документооборота СРО (при наличии).

Приложение 3

(рекомендуемый образец)

Информация о наличии оснований для исключения сведений о микрофинансовой организации из государственного реестра микрофинансовых организаций <1>

1	Сведения о члене саморегулируемой организации в сфере финансового рынка (далее – СРО)	
1.1	Полное фирменное (при наличии) наименование	
1.2	Сокращенное фирменное (при наличии) наименование (при наличии)	
1.3	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	
1.4	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	
1.5	Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц	
1.6	Адрес фактического места нахождения (при наличии)	
1.7	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций	
1.8	Сведения о должностных лицах (при наличии) <2>	
1.8.1	Сведения о единоличном исполнительном органе (при наличии)	
1.8.2	Сведения о заместителе единоличного исполнительного органа (при наличии)	
1.8.3	Сведения о членах коллегиального исполнительного органа (при наличии)	
1.8.4	Сведения о главном бухгалтере (при наличии)	

1.8.5	Сведения о заместителе главного бухгалтера (при наличии)	
1.8.6	Сведения о руководителе филиала (при наличии)	
1.8.7	Сведения о главном бухгалтере филиала (при наличии)	
1.8.8	Сведения о руководителе службы управления рисками (при наличии)	
1.8.9	Сведения о внутреннем аудиторе (руководителе службы внутреннего аудита) (при наличии)	
1.8.10	Сведения о контролере (руководителе службы внутреннего контроля) (при наличии)	
1.8.11	Сведения о специальном должностном лице, ответственном за реализацию правил внутреннего контроля в микрофинансовой организации(далее – МФО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма финансированию распространения оружия массового уничтожения (при наличии)	
1.8.12	Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета) (при наличии)	
1.9	Сведения о лицах, имеющих право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) МФО, распоряжаться более 10 процентами акций (долей) МФО, составляющих уставный капитал МФО (при наличии) <3>	
1.10	Сведения о единоличном исполнительном органе участника (акционера) (при наличии) <4>	

1.11	Сведения о банкротстве (при наличии) <5>	
1.12	Сведения о наличии признаков недействующего юридического лица (при наличии) <6>	
2	Сведения о выявленных нарушениях <7>	
2.1	Дата выявления основания для исключения сведений о МФО из государственного реестра МФО	
2.2	Информация об устранении основания для исключения сведений о МФО из государственного реестра МФО (при наличии)	
2.3	Мотивированное мнение <8>	
3	Подтверждающие документы (__ ф., прилагаются) <9>	

 (наименование должности)

 (подпись)

 (инициалы, фамилия)

<1> Заполняются все строки.

В случае отсутствия сведений ставится прочерк (не применимо к строкам 1.1, 1.3 – 1.5, 1.7, 2.1, 2.3, разделу 3 настоящей формы).

<2> Фамилия, имя, отчество (при наличии), место и дата рождения, гражданство (или указание на его отсутствие), реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ), адрес регистрации по месту пребывания, адрес регистрации по месту жительства, страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), наименование должности.

Соответствующие сведения указываются в строках 1.8.1 – 1.8.12.

<3> В отношении физического лица указываются следующие сведения: фамилия, имя, отчество (при наличии), место и дата рождения, гражданство (или указание на его отсутствие), реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ), адрес регистрации по месту пребывания, адрес регистрации по месту жительства, страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

В отношении организации указываются следующие сведения: полное и сокращенное наименование согласно учредительным документам, адрес (место нахождения), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и основной государственный регистрационный номер (ОГРН) или регистрационный номер в стране регистрации (для уведомляющего лица, являющегося иностранным юридическим лицом, не имеющего ОГРН, ИНН), размер доли участия в уставном капитале микрофинансовой организации, фамилия, имя, отчество (при наличии) единоличного исполнительного органа участника (акционера), место и дата рождения, гражданство (или указание на его отсутствие), реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ), адрес регистрации по месту пребывания, адрес регистрации по месту жительства

(при наличии).

<4> Фамилия, имя, отчество (при наличии), место и дата рождения, гражданство (или указание на его отсутствие), реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ), адрес регистрации по месту пребывания, адрес регистрации по месту жительства, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), наименование должности, дата и номер решения (документа), предоставляющего полномочия, должности, занимаемые по совместительству в финансовых организациях (при наличии).

<5> Указывается номер судебного дела, дата принятия решения о признании должника МФО банкротом, фамилия, имя, отчество (при наличии) арбитражного управляющего.

<6> Указываются сведения из выписки из единого государственного реестра юридических лиц: дата принятия решения о предстоящем исключении недействующего юридического лица из единого государственного реестра юридических лиц, государственный регистрационный номер и дата внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи, содержащей указанные сведения.

<7> В случае выявления нескольких оснований разделы 2 и 3 настоящей формы заполняются относительно каждого выявленного основания.

<8> Указываются основания для применения Банком России меры надзорного реагирования в виде исключения сведений о МФО из государственного реестра МФО со ссылкой на структурные единицы федеральных законов, содержащие компетенцию Банка России на применение соответствующей меры, описание допущенного нарушения со ссылкой на структурную единицу федерального закона нормативного акта Банка России, требование которого нарушено, с описанием фактических обстоятельств.

<9> Общее количество файлов, полное наименование каждого электронного документа и его реквизиты в системе документооборота СРО (при наличии).

Приложение 4
(рекомендуемый образец)

Информация о наличии оснований для направления в суд заявления о ликвидации кредитного потребительского кооператива (сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива) <1>

1	Сведения о члене саморегулируемой организации в сфере финансового рынка (далее – СРО)	
1.1	Полное наименование	
1.2	Сокращенное наименование (при наличии)	
1.3	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	
1.4	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	
1.5	Дата внесения сведений в единый государственный реестр юридических лиц	
1.6	Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц	
1.7	Сведения о единоличном исполнительном органе (при наличии)<2>	
1.8	Сведения об учредителях (при наличии)<2>	
1.9	Дата приема в члены СРО	
1.10	Сведения о наличии признаков недействующего юридического лица (при наличии) <3>	
2	Сведения о выявленных нарушениях <4>	
2.1	Дата выявления основания для направления Банком России в суд заявления о ликвидации кредитного потребительского кооператива	

	(сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива) (далее соответственно – КПК (СКПК))	
2.2	Информация об устранении основания для направления Банком России в суд заявления о ликвидации КПК (СКПК) (при наличии)	
2.3	Мотивированное мнение <5>	
3	Подтверждающие документы (___ ф., прилагаются) <6>	
3.1		

(наименование должности)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

<1> Заполняются все строки.

В случае отсутствия сведений ставится прочерк (не применимо к строкам 1.1, 1.3 – 1.6, 1.9, 2.1, 2.3, разделу 3 настоящей формы).

<2> В отношении физического лица указываются следующие сведения: фамилия, имя, отчество (при наличии), дата и место рождения, адрес регистрации по месту жительства, реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия и номер),

В случае отсутствия сведений о документе, удостоверяющем личность: страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), серия и номер водительского удостоверения, серия и номер свидетельства о регистрации транспортного средства.

В отношении организации указываются следующие сведения: полное и сокращенное наименование согласно учредительным документам, адрес (место нахождения), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и основной государственный регистрационный номер (ОГРН) или регистрационный номер в стране регистрации (для лица, являющегося иностранным юридическим лицом, не имеющего ОГРН, ИНН).

<3> Указываются сведения из выписки из единого государственного реестра юридических лиц: дата принятия решения о предстоящем исключении недействующего юридического лица из единого государственного реестра юридических лиц, государственный регистрационный номер и дата внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи, содержащей указанные сведения.

<4> В случае выявления нескольких оснований разделы 2 и 3 настоящей формы заполняются относительно каждого основания.

<5> Указываются основания для применения Банком России меры надзорного реагирования в виде направления в суд заявления о ликвидации КПК (СКПК) со ссылкой на структурные единицы федеральных законов, содержащие компетенцию Банка России на применение соответствующей

меры, описание допущенного нарушения со ссылкой на структурную единицу федерального закона, нормативного правового акта Российской Федерации, нормативного акта Банка России, требование которого нарушено, с описанием фактических обстоятельств.

<6> Общее количество файлов, полное наименование каждого электронного документа и его реквизиты в системе документооборота СРО (при наличии).

Приложение 4.1

Документы, прилагаемые к информации о наличии оснований для направления в суд заявления о ликвидации кредитного потребительского кооператива (сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива)

№ п/п	Документ
1	Документы, подтверждающие обстоятельства, изложенные в информации о наличии оснований для направления в суд заявления о ликвидации кредитного потребительского кооператива или сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива (далее соответственно – КПК, СКПК).
2	Копии учредительных документов КПК (СКПК).
3	Информация и документы по применению саморегулируемой организацией мер, направленных на устранение нарушений законодательства Российской Федерации, имеющие значение для подготовки искового заявления (административного искового заявления) о принудительной ликвидации КПК (СКПК).
4	Актуальный реестр членов КПК (СКПК) (при наличии).
5	Документы, подтверждающие наличие предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации и иными законами оснований для принудительной ликвидации КПК (СКПК).
6	Иные, имеющие отношение к рассмотрению дела, документы.