

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

«_____» _____ 2017 г.

№ _____ -У

г. Москва

У К А З А Н И Е

О требованиях к мерам, применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации, за несоблюдение требований, установленных Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами 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. 4225) (далее – Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях») устанавливает требования к мерам (в том числе к размерам штрафов), применяемым саморегулируемой

организацией в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации (далее – саморегулируемая организация), за несоблюдение требований, 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).

Глава 1. Общие требования к мерам воздействия

1.1. Меры воздействия должны быть направлены на прекращение выявленных нарушений требований Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, причин и условий, способствующих их совершению, предупреждение совершения нарушений в будущем.

1.2. При поступлении в саморегулируемую организацию информации о направлении Банком России предписания об устранении выявленных нарушений, меры воздействия за указанные нарушения не применяются.

1.3. В случае поступления в саморегулируемую организацию информации о направлении микрофинансовой организацией в Банк России плана восстановления ее платежеспособности меры воздействия за нарушение экономических нормативов, установленных Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России (за исключением мер воздействия в виде исключения из членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка), не применяются до окончания применения мер, указанных в плане восстановления платежеспособности.

1.4. Меры воздействия должны быть оформлены в письменном виде.

Глава 2. Требования к мерам воздействия в виде предъявления требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленные сроки

2.1. Меры воздействия в виде предъявления требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленные сроки (далее – требование об устранении выявленных нарушений) применяются в целях устранения выявленных нарушений требований Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

2.2. Мера воздействия в виде предъявления требования об устранении выявленных нарушений не применяется в следующих случаях:

до принятия решения о предъявлении требования саморегулируемой организацией получены документы, подтверждающие устранение выявленных нарушений;

выявленные нарушения носят неустранимый характер.

2.3. Требование об устранении выявленных нарушений должно содержать следующие сведения:

наименование, адрес саморегулируемой организации;

дату принятия решения о предъявлении требования об устранении выявленных нарушений;

сведения о выявленных нарушениях;

ссылки на документы (материалы, источники) исследованные при принятии решения о предъявлении требования об устранении выявленных нарушений;

ссылки на нарушенные положения Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

объяснения члена саморегулируемой организации (при наличии);

требование об осуществлении конкретных мероприятий, устраняющих допущенные нарушения;

срок исполнения требования об устранении выявленных нарушений;

предупреждение о том, что неисполнение требования об устранении выявленных нарушений является основанием для применения мер воздействия в виде наложения штрафа;

иные сведения, установленные внутренними документами саморегулируемой организации.

2.4. Срок исполнения требования об устранении выявленных нарушений устанавливается в зависимости от характера допущенного нарушения и указанных в требовании мероприятий, его устраняющих. В случае предъявления требования о внесении изменений в учредительные документы срок исполнения требования об устранении выявленных нарушений устанавливается от 40 до 85 рабочих дней, в случае предъявления требования о проведении мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости члена саморегулируемой организации – от 40 до 120 рабочих дней. В остальных случаях срок исполнения требования об устранении выявленных нарушений устанавливается от 2 до 20 рабочих дней.

2.5. Требованием об устранении выявленных нарушений не может быть установлен запрет или ограничение на осуществление микрофинансовой деятельности или иной деятельности в рамках пункта 3 части 1 статьи 9 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», а также истребованы информация и (или) документы, не относящиеся к выявленным нарушениям.

Глава 3. Требования к мерам воздействия в виде вынесения предупреждения

3.1. Мера воздействия в виде вынесения предупреждения применяется в случае неприменения мер воздействия в виде предъявления требования об устранении выявленных нарушений в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Указания.

3.2. Предупреждение должно содержать следующие сведения:

- наименование, адрес саморегулируемой организации;
- дату принятия решения о вынесении предупреждения;
- сведения о выявленных нарушениях;
- ссылки на документы (материалы, источники), исследованные при принятии решения о вынесении предупреждения;
- ссылки на нарушенные положения Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;
- объяснения члена саморегулируемой организации (при наличии);
- сведения об устранении выявленных нарушений;
- предупреждение о том, что неоднократное в течение года нарушение требований Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России является основанием для исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций;
- иные сведения, установленные внутренними документами саморегулируемой организации.

Глава 4. Требования к мерам воздействия в виде наложения штрафа

4.1. Основаниями для применения мер воздействия в виде наложения штрафа являются:

неисполнение в установленный срок требования об устранении выявленных нарушений;

неоднократное нарушение Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России в течение года с даты выявления первого нарушения.

4.2. Мера воздействия в виде наложения штрафа не применяется в случаях, если за нарушение, которое было неоднократно выявлено в течение года и (или) в отношении которого было предъявлено требование об устранении выявленных нарушений, предусмотрена административная ответственность.

4.3. Решение о наложении штрафа должно содержать следующие сведения:

наименование, адрес саморегулируемой организации;

дату принятия решения о наложении штрафа;

основания для наложения штрафа;

ссылки на документы (материалы, источники), исследованные при принятии решения о наложении штрафа;

сведения о неисполненном в установленный срок требовании об устранении выявленных нарушений и (или) неоднократном нарушении Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России в течение года с даты выявления первого такого нарушения;

величина штрафа;
мотивированное обоснование определения величины штрафа;
срок перечисления штрафа;
реквизиты для перечисления штрафа;
объяснения члена саморегулируемой организации (при наличии);
иные сведения, установленные внутренними документами саморегулируемой организации.

4.4. Величина штрафа устанавливается в порядке, установленном внутренними документами саморегулируемой организации, в зависимости от финансового положения лица, допустившего нарушение, но не более 100 тысяч рублей и не менее 10 тысяч рублей.

4.5. Срок перечисления штрафа не может быть менее 10 рабочих дней.

Глава 5. Заключительные положения

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

Саморегулируемые организации в течение 90 дней со дня вступления в силу настоящего Указания обязаны привести свои внутренние документы в соответствие с требованиями настоящего Указания.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России

«О требованиях к мерам, применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации, за несоблюдение требований, установленных Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, и установленным внутренним стандартом саморегулируемой организации»

Банк России разработал проект указания «О требованиях к мерам, применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации, за несоблюдение требований, установленных Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, и установленным внутренним стандартом саморегулируемой организации» (далее – проект указания).

Проектом указания устанавливаются требования к мерам воздействия, применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации, в том числе случаи, при которых саморегулируемая организация выносит предупреждения, предъявляет требования об устранении выявленных нарушений, накладывает штрафы. Также устанавливаются минимальные и предельные размеры таких штрафов и требования к оформлению соответствующей меры воздействия.

Проект указания разработан в целях реализации полномочий Банка России, предусмотренных частью 3 статьи 7² Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Проект указания предусматривает период в размере 90 дней со дня вступления в силу Указания, в течение которого саморегулируемые организации обязаны привести свои внутренние документы в соответствие с требованиями Указания.

Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Дата окончания приема предложений и замечаний в рамках оценки регулирующего воздействия – 4 мая 2017.