

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

«_____» _____ 2018 г.

№ _____ -У

г. Москва

У К А З А Н И Е

**О мерах, применяемых саморегулируемой организацией в сфере
финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации, за
несоблюдение микрокредитными компаниями 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 установленных 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,

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, применяемые саморегулируемой организацией).

1. Меры воздействия, применяемые саморегулируемой организацией, должны быть соразмерны характеру допущенного нарушения требований, установленных Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России (далее – требования).

2. Меры воздействия, применяемые саморегулируемой организацией, 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».

3. Меры воздействия, применяемые саморегулируемой организацией, должны учитывать информацию, полученную от микрокредитной компании на заседании органа этой саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации:

- о развитии процессов, угрожающих финансовому состоянию микрокредитной компании;

- 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. 29, 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. 4815);

о применении Банком России мер за выявленные саморегулируемой организацией нарушения требований.

4. Размеры штрафов должны зависеть от имущественного и финансового положения микрокредитной компании, мер воздействия, применяемых саморегулируемой организацией (или примененных ранее), а также характера совершенного нарушения требований.

5. Размеры штрафов за впервые выявленное в течение года саморегулируемой организацией нарушение требований, если оно повлекло нарушение прав потребителей финансовых услуг, не должны быть менее десяти тысяч рублей и не должны превышать пятьдесят тысяч рублей.

Размеры штрафов за повторно выявленное в течение года саморегулируемой организацией нарушение требований, если оно повлекло нарушение прав потребителей финансовых услуг, не должны быть менее тридцати тысяч рублей и не должны превышать сто тысяч рублей.

6. Размеры штрафов за впервые выявленное в течение года саморегулируемой организацией нарушение требований, если оно не повлекло нарушение прав потребителей финансовых услуг, не должны быть менее пяти тысяч рублей и не должны превышать пятьдесят тысяч рублей.

Размеры штрафов за повторно выявленное в течение года саморегулируемой организацией нарушение требований, если оно не повлекло нарушение прав потребителей финансовых услуг, не должны быть менее пятнадцати тысяч рублей и не должны превышать сто тысяч рублей.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина