САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МИР

Изменения

Во внутренних стандартах

СРО «МиР»

Елена Стратьева, директор СРО «МИР»

ВОПРОСЫ ВЕБИНАРА

- Концепция Стратегии развития микрофинансового рынка и роль Стандартов СРО в её реализации;
- Порядок вступления в саморегулируемую организацию и необходимый пакет документов;
- Размер, порядок расчета и сроки внесения взносов в СРО;
- Правило расчета консолидированного взноса;
- Принципы и порядок предоставления скидок;
- Решение об отказе в приеме в члены СРО и исключение из объединения;
- О мерах дисциплинарного воздействия;
- Штрафы за нарушение требований Внутренних стандартов;
- Порядок обжалования решений Дисциплинарного комитета;.

КОНЦЕПЦИЯ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ МИКРОФИНАНСОВОГО РЫНКА (1)

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МИР

- Реализация Стратегии развития окажет влияние как на суть микрофинансового рынка, так и на его восприятие «окружающим миром».
- В основе Стратегии - принципы клентоориентированности и открытости компаний – честности отношений, выстраиваемых ими как с потребителями финансовых услуг, так и с контролирующими органами и иными ЦА.
- Для реализации необходимы значительные финансовые и административные затраты. Для максимально оперативного и эффективного достижения поставленной цели, вторым «слоем» стратегии будут обозначены те конкретные регуляторные изменения, которые помогут МФО в исполнении документа.
- Центральная роль в обеспечении реализации Стратегии отведена институту саморегулирования: именно СРО, с одной стороны, должна будет усилить контроль за своими членами по всем направлениям их деятельности, а с другой – добиться стимулирующих регуляторных изменений.

КОНЦЕПЦИЯ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ МИКРОФИНАНСОВОГО РЫНКА (одобрена Советом СРО – протокол № 62 от 12.03.2020) (2)

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МИР

- Работа в рамках Стратегии будет строиться по 3 ключевым направлениям, первые два их которых:

- **КОНТРОЛЬ**.

- **НОРМОТВОРЧЕСТВО и GR.**

- Еще одним, немного отдельно стоящим, но также ключевым направлением станет **«ИНФОРМИРОВАНИЕ»** - СМИ, общественности, властей и иных ЦА об этапах реализации Стратегии. Для этого параллельно с разработкой и реализацией Стратегии должна быть разработана и реализована соответствующая PR-кампания.

КОНЦЕПЦИЯ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ МИКРОФИНАНСОВОГО РЫНКА (3)

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МИР

- Первоначальным импульсом к созданию Стратегии стал именно имидж микрофиансового рынка. Негативный, токсичный, во многом рудиментарный.
- Его формирование, базируется не на реакции СМИ (это вторично) и законодателей, а на отношении клиентов (это первично). Именно люди являются целевой аудиторией и для СМИ, и для законодателей, а не наоборот. Не будет социальной напряженности, не будет и «заказа» на МФО.
- Текущие PR-кампании, совестные действия пресс-секретарей крупнейших компаний, Комитета по PR и GR СРО «МиР», PR-службы СРО «МиР» и даже пресс-службы регулятора «разбавляют» негатив нейтральными и положительными инфоповодами (снижают долю негативной информации в объеме всех публикаций), однако полноценно «отмыть» рынок могут только реальные действия.
- Необходимо, чтобы уже PR «шёл» за делами игроков, а не наоборот.

НОВЫЕ РЕДАКЦИИ
(протоколы Совета № 190 от 10.03.2020 г., № 62 от 12.03.2020)

Внутренний стандарт

Условия членства в саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие», а также условия определения размера, порядка расчета и уплаты вступительного взноса и членских взносов

Внутренний стандарт

Система мер воздействия и порядок их применения
при несоблюдении членами СРО «МиР» Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», а также требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО «МиР»

ВС УСЛОВИЯ ЧЛЕНСТВА: порядок и условия приема (1)

Обязательные условия членства:

2.1.1. Соответствие МФО требованиям, установленным Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон № 151-ФЗ), а также нормативными актами Банка России, базовыми стандартами и внутренними стандартами СРО;

2.1.2. Отсутствие у МФО членства в другой СРО на дату приема в члены СРО;

2.1.3. Отсутствие информации о МФО в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также на официальном сайте kad.arbitr.ru;

ВС УСЛОВИЯ ЧЛЕНСТВА: порядок и условия приема (2)

2.2. **СРО вправе отказать МФО в приеме в члены СРО в случае:**

2.2.1 Наличия у СРО поступившей от Банка России и других СРО, членом которых являлась МФО, информации о допущенных такой МФО неоднократных и (или) не устраненных нарушениях требований Федерального закона № 151-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО, в том числе нарушение требований внутренних стандартов СРО, членом которой МФО являлась ранее, относительно порядка и сроков представления в СРО отчетности, предусмотренными нормативными актами Банка России.

2.2.2. Наличие у МФО фактов исключения из другой СРО;

2.2.3.. Наличия иных условий, установленных СРО в Стандарте и не противоречащих требованиям Федерального закона № 151-ФЗ, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО.

ВС УСЛОВИЯ ЧЛЕНСТВА: порядок и условия приема (3)

2.3. **Для приема** в члены СРО МФО, сведения о которой внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций, представляет в СРО следующие документы и сведения: **(Приложения 1-3)**

2.3.1. МФО направляет документы на вступление в СРО «МиР» с использованием программного обеспечения и возможностей **Личного кабинета**. Для этого необходимо:

•перейти по ссылке https://doc.sromir.ru;

•пройти в раздел «Инструкция» в правом нижнем углу страницы, скачать и ознакомиться с «Инструкцией нового пользователя СРО «МиР»;

•осуществить первичную регистрацию на портале в соответствии с «Инструкцией нового пользователя СРО «МиР»;

•войти в Личный кабинет, следуя «Инструкции нового пользователя СРО «МиР»;

•подать документы на вступление в СРО, следуя «Инструкции нового пользователя СРО «МиР», загрузив отчетность и необходимые документы

ВС УСЛОВИЯ ЧЛЕНСТВА: порядок и условия приема (4)

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МИР

- проверка Контрольным Комитетом
- направление оригиналов документов
- заседание Совета (в течение 30 дней с даты получения документов)
- Членство в СРО наступает с даты принятия решения Советом
- СРО извещает МФО
- **Вступительный и членский взнос** – в течение 30 дней со дня принятия решения о приеме, но не позднее 5 дней с момента получения извещения о приеме и счета

АНАЛОГИЧНЫЙ ПОРЯДОК ПРИЕМА В КАНДИДАТЫ:

- после принятия решения о приеме в кандидаты, СРО направляет документы в ЦБ
- членство в СРО наступает с даты включения в Реестр
- **Вступительный и членский взнос:** 20 дней с даты включения в Реестр

ПРАВА ЧЛЕНА СРО

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МИР

- . участвовать в управлении делами (Совет, Общее собрание);
- избираться в органы СРО;
- запрашивать и получать информацию о деятельности СРО;
- пользоваться поддержкой и защитой своих прав и интересов;
- обращаться в органы СРО;
- обжаловать решения органов СРО;

ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНА СРО?

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МИР

•предоставлять СРО информацию о своей деятельности в сроки и в порядке, которые установлены **Приложением 6** Стандарта, а также иную информацию, необходимую СРО для осуществления своей деятельности и контрольных функций;

• не препятствовать проведению проверок;

•осуществлять взаимодействие с СРО через Личный кабинет. Предоставлять документы на бумажном носителе, если установлена такая обязанность;

• своевременно и в полном объеме вносить членские и иные взносы;

• участвовать в принятии решений, без которых СРО не может продолжать свою деятельность;

• в случае неисполнения обязанности по оплате членских и иных взносов, без документально подтвержденных уважительных причин и при отсутствии иных существенных обстоятельств, член СРО может быть ограничен в получении правовой, консультационной и иной помощи, до погашения имеющейся задолженности,.

СОСТАВ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ (ПРИЛОЖЕНИЕ 6)

• **ОТЧЕТНОСТЬ**: те же формы, тот же состав, в электронной форме – в виде файлов в формате, установленном для отчетности Банком России, через Личный кабинет члена СРО «МиР».

СРОКИ:

МКК - не позднее 10 (десяти) календарных дней до даты представления отчетности МКК в Банк России. После проверки - в Банк России с представлением в СРО номера пакета.

ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МИР

- **Отчет о персональном составе: все МФО ежегодно** или 5 дней после изменения данных;

- **Адрес, изменение учредительных:** 30 дней после

- **Данные реестра:** адрес Интернет-сайта, адрес эл. почты, сведения об участниках или акционерах, сведения о руководителе, членах Совета директоров и Правления – 3 дня после;

- **Копия акта проверки ЦБ:** 10 рабдней

- **Ответ в СРО на запрос по обращению** : 5 рабдней

ВИД МФО	Размер портфеля микрозаймов на первый рабочий день соответствующего квартала**	Размер членского взноса в квартал	Срок уплаты
Коммерческие МФО в форме хозяйственного общества или товарищества	До 10 млн. руб.	11 700 руб.	15–е число 3-го месяца квартала
	10-70 млн. руб.	39 000 руб.	
	70-150 млн. руб.	58 500 руб.	
	150-300 млн. руб.	78 000 руб.	
	300-500 млн. руб.	97 500 руб.	
	Более 500 млн. руб.	117 000 руб.	
Некоммерческие МФО (порядок расчета для уплаты членских взносов по II квартал 2019 г. включительно)	-	1 000 руб.	15–е число 3-го месяца квартала
Некоммерческие МФО (порядок расчета для уплаты членских взносов с 01.07.2019 г. - с III квартала 2019 г.)	До 10 млн. руб.	3 000 руб.	15–е число 3-го месяца квартала
	10-70 млн. руб.	10 000 руб.	
	70-150 млн. руб.	15 000 руб.	
	150-300 млн. руб.	20 000 руб.	
	300-500 млн. руб.	25 000 руб.	
	Более 500 млн. руб.	30 000 руб.	

ЧЛЕНСКИЕ ВЗНОСЫ

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МИР

- **размер портфеля микрозаймов** – сумма основного долга по выданным микрозаймам (включая онлайн-микрозаймы) и приобретенным правам требования по микрозаймам находящаяся на балансе МФО по состоянию на первый рабочий день соответствующего квартала. Величина портфеля микрозайма рассчитывается с учетом просроченной задолженности

- **ХОЛДИНГИ**: консолидированный взнос с общего портфеля, заявление – перечень, оригиналы документов, действует со следующего квартала

- **СКИДКИ**: только коммерческим МФО за участие их представителей в деятельности Совета, Комитетов, Рабочих групп и Общего собрания, - специализированных и неспециализированных органов СРО, органов управления СРО. В следующем квартале на основании оригиналов протоколов предыдущего квартала (до 20 числа). Участие представителя ВО ВСЕХ ЗАСЕДАНИЯХ. Обязательная загрузка отчетности.

СКИДКИ

№	Категория	% скидки
1	Член Совета	6
2.1	Председатель Комитета	5
2.2	Член Комитета	4
3.1	Руководитель рабочей группы	4
3.2	Член рабочей группы	3
4	Участие в Общих собраниях	3
	Итого общая скидка	25

ВС СИСТЕМА МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ

-**НОВЫЙ РАЗДЕЛ: цели, задачи и принципы применения мер**

- **ОСНОВНАЯ ЦЕЛЬ ПРИМЕНЕНИЯ МЕР:** недопущение в дальнейшем (предупреждение) нарушений

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА применения мер воздействия к членам СРО «МиР»: справедливое наказание в отношении члена СРО «МиР» соразмерно совершенному им нарушению.

УЧАСТНИКИ ДИСЦИПЛИНАРНОГО ПРОИЗВОДСТВА:

- член СРО «МиР», привлекаемый к дисциплинарной ответственности, либо его представитель;
- уполномоченный заявитель либо его представитель;
- члены Дисциплинарного комитета СРО «МиР»;
- Совет СРО «МиР»;
- иные лица, привлекаемые Дисциплинарным комитетом СРО «МиР» на основании определения Председателя Дисциплинарного комитета СРО «МиР»

-

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРИМЕНЕНИЯ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МИР

- меры дисциплинарного воздействия **направлены на сохранение и укрепление репутации СРО «МиР» и рынка микрофинансовой деятельности в целом**;
- меры должны быть **справедливыми**, то есть **соответствовать характеру и степени допущенного нарушения, обстоятельствам их совершения и последствиям данного нарушения**;
- **независимость** Дисциплинарного комитета СРО «МиР», т.е. **самостоятельное принятие решений** в пределах своих полномочий, независимо от органов управления СРО «МиР»;
- **конфиденциальность** принятой меры воздействия (рассмотрение дел проходит в закрытом режиме);
- **презумпция невиновности** (обязанность приводить доказательства совершения членом СРО «МиР» дисциплинарного нарушения не может быть возложена на лицо, привлекаемое к дисциплинарной ответственности);
- возможность **оспаривать** меру воздействия В Совете СРО или в суде

ВИДЫ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ (1)

- **предписание (требование)** устранить выявленные нарушения в установленные сроки;
- **замечание (предупреждение)** в письменной форме;
- **штраф** в размере:

а) 3 000 (трех тысяч) рублей - за неоднократное (в течение года) нарушение сроков предоставления в СРО «МиР» месячной и квартальной отчетности или нарушение сроков предоставления годовой отчетности;

б) 5 000 (пяти тысяч) рублей - за нарушение сроков предоставления информации, не предусмотренной в п. (а), а также за нарушение требований **Внутреннего стандарта по работе с просроченной задолженностью**;

в) 10 000 (десяти тысяч) рублей - за предоставление в СРО «МиР» недостоверных данных о финансовом положении организации, искажающих финансовые показатели (данных) более, чем на 30 % (тридцать процентов) от показателей, отражающих реальное состояние дел в организации, выявленных в ходе проведения проверок СРО «МиР», а также за выявленное **повторно** в течение года **однородное нарушение требований Внутреннего стандарта по работе с просроченной задолженностью**;

ВИДЫ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ (2) штрафы

г) **15 000 (пятнадцати тысяч) рублей** - за неисполнение в срок требований (запросов или предупреждений), предъявленных СРО «МиР», и решений Дисциплинарного комитета СРО «МиР» о применении мер дисциплинарного воздействия;

д) **25 % (двадцать пять процентов)** от суммы неоплаченного членского взноса (в случае нарушения срока уплаты членского взноса на срок от 30 (тридцати) до 60 (шестидесяти) календарных дней (включительно));

е) **50 % (пятьдесят процентов)** от суммы неоплаченного членского взноса (в случае нарушения срока уплаты членского взноса на срок более 60 (шестидесяти) календарных дней);

ж) **0,05 % (ноль целых пять сотых процента)** от общей суммы задолженности физических и юридических лиц перед микрофинансовой организацией по выданным микрозаймам (по основному долгу) на последнее число квартала, предшествующего кварталу, в котором СРО «МиР» выявила несоблюдение Федерального закона, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России и базовых стандартов, но не менее 5 000 (пяти тысяч) рублей и не более 100 000 (ста тысяч) рублей;

ВИДЫ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ (3) штрафы

з) **0,1 % (ноль целых одна десятая процента)** от общей суммы задолженности физических и юридических лиц перед микрофинансовой организацией по выданным микрозаймам (по основному долгу) за несоблюдение требований Федерального закона, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России и базовых стандартов, выявленные СРО «МиР» **повторно** в течение года и (или) повлекшее нарушение прав потребителей, но не менее 10 000 (десяти тысяч) рублей и не более 200 000 (двухсот тысяч) рублей.

Примечание: Указанные штрафы за несоблюдение требований Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России не применяются к микрофинансовым компаниям.

- принять решение об иных мерах, не противоречащих законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России

- рекомендовать Совету СРО «МиР» исключить микрофинансовую организацию из членов СРО «МиР» (в том числе в случае нарушения срока уплаты членского взноса на срок более 90 (девяноста) календарных дней). В этом случае Совет СРО «МиР» принимает самостоятельное решение об удовлетворении рекомендации либо об отказе в ее удовлетворении

ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МИР

- **большинство голосов**
- **75 % - рекомендация к исключению**
- **в течение 2-х дней** направляется решение через ЛК
- **меры воздействия не применяются** направлен в Банк России план восстановления платежеспособности либо ранее Банк России мерах применил меры за рассматриваемое нарушение требований Федерального закона
- **повторное нарушение:** совершенное в течение одного года после совершения **иного аналогичного** нарушения, за которое уже были применены меры дисциплинарного воздействия
- ДК вправе освободить от ответственности в силу **малозначительности**, если приняты меры к **уменьшению последствий**
- могут быть применены не позднее **одного календарного года** со дня совершения нарушения.

ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПРИМЕНЕНИЯ МЕР

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МИР

- нарушения, установленные в результате плановой проверки;
- нарушения, установленные в результате внеплановой проверки;
- нарушения, установленные в результате внеплановой проверки по жалобам на действия
- нарушения членами СРО «МиР» требований Федерального закона, базовых и внутренних стандартов, кодекса профессиональной этики, Устава СРО «МиР», иных внутренних документов и решений органов управления СРО «МиР»;
- нарушения условий членства;
- неуважение, проявленное по отношению к Дисциплинарному комитету, связанное с препятствованием осуществлению дисциплинарного производства;
- неисполнение решения Дисциплинарного комитета, угрозы и оскорбления в адрес его членов;
- распространение информации, не соответствующей действительности, о деятельности СРО «МиР», члена СРО «МиР».

ВОЗМОЖНЫЕ МЕРЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ

№ п/п	Вид нарушения	Возможная мера (в порядке увеличения ответственности)	
		Нарушение совершено впервые	Повторное совершение нарушения
1.	Нарушение требований Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России	-предписание -предупреждение -штраф	-предупреждение -штраф -штраф в большем размере -исключение
2.	Нарушение Базовых стандартов	-предписание -предупреждение -штраф	-предупреждение -штраф -штраф в большем размере -исключение
3.	Нарушение внутренних стандартов, иных внутренних документов СРО «МиР» и решений органов управления	-предписание -предупреждение -штраф	-предупреждение -штраф -штраф в большем размере -исключение

ОБЖАЛОВАНИЕ И ИСПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МИР

- жалоба подается в Совет СРО в течение10 (десяти) рабочих дней со дня размещения такого решения (уведомления) в Личном кабинете члена СРО «МиР»

- **Полномочия Совета**:

- отменить решение ДК и направить дело на новое рассмотрение и/или дополнительную проверку;

- оставить решение ДКв силе;

-отменить решение ДК и примененную меру дисциплинарного воздействия.

•**Исполнение решений:**

- Штраф подлежит уплате в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты размещения СРО «МиР» в ЛК решения
- Членство прекращается со следующего дня

ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ ПО НАРУШЕНИЯМСТАНДАРТА ПО ВЗЫСКАНИЮ

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МИР

- Штрафы применяются только в случае, если за рассматриваемое нарушение, судом не вынесено решение о назначении наказания за то же нарушение на основании требований *Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ*

- Если после уплаты штрафов, будут предоставлены документы, подтверждающие оплату штрафа по решению суда за это же правонарушение, денежные средства, уплаченные в качестве штрафа, подлежат зачету в счет оплаты предстоящего членского взноса , либо возврату на основании соответствующего заявления его члена. К заявлению прилагаются надлежащим образом заверенные членом СРО копии платежных поручений, подтверждающих оплату штрафа по решению суда.

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
МИР

107078, г. Москва, Орликов переулок, д.5, стр.2

Телефоны:
+7 (495) 258-87-05;
+7 (495) 258-68-31

Факс: + 7(495) 258-8709.

Электронная почта: info@npmir.ru