

Приложение №1  
к Внутреннему стандарту  
«Система мер воздействия и порядок их применения при несоблюдении членами СРО  
федерального законодательства, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО»

№	Наименование нарушения	Ссылка на норму	Размер штрафа (от минимального до максимально допустимого)	Характер нарушения	Мера воздействия					
					Нарушение совершено впервые (однократно)			Нарушение совершено повторно (неоднократно) в течение 12 месяцев		
					Общий случай	Имеются смягчающие обстоятельства	Имеются отягчающие обстоятельства	Общий случай	Имеются смягчающие обстоятельства*	Имеются отягчающие обстоятельства
<b>I. Базовый стандарт совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке</b>										
1	Несоблюдение условий и порядка совершения операций по выдаче микрозаймов	пункты 3.1 и 5	от 5 тыс. до 100 тыс. руб.	устранимо неустранимо	требование предупреждение	требование предупреждение	требование и штраф предупреждение и штраф	требование и штраф предупреждение и штраф	требование предупреждение	требование и штраф в большем размере предупреждение и штраф в большем размере
2	Несоблюдение требования о начислении процентов за пользование денежными средствами, выданными на основании договора микрозайма	пункт 3.2	от 10 тыс. до 100 тыс. руб.	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование	требование и штраф в большем размере
3	Несоблюдение требования о наличии QR-кода в договоре микрозайма	пункт 3.4	от 5 тыс. до 75 тыс. руб.	устранимо неустранимо	требование предупреждение	требование предупреждение	требование и штраф в минимальном размере предупреждение и штраф в минимальном размере	требование и штраф в минимальном размере предупреждение и штраф в минимальном размере	требование предупреждение	требование и штраф предупреждение и штраф
4	Несоблюдение условий совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц	пункт 4.1	от 10 тыс. до 100 тыс. руб.	устранимо неустранимо	требование предупреждение	требование предупреждение	требование и штраф предупреждение и штраф	требование и штраф предупреждение и штраф	требование и штраф в минимальном размере предупреждение и штраф в минимальном размере	требование и штраф в большем размере предупреждение и штраф в большем размере
5	Несоблюдение требования об извещении заемщика об уступке права требования	пункт 5.8	от 10 тыс. до 100 тыс. руб.	устранимо неустранимо	требование предупреждение	требование предупреждение	требование и штраф предупреждение и штраф	требование и штраф в минимальном размере предупреждение и штраф	требование предупреждение	требование и штраф предупреждение и штраф
4	Несоблюдения требований к наличию и содержанию внутренних документов по оценке платежеспособности получателя финансовой услуги	пункт 6.3	от 5 тыс. до 75 тыс. руб.	устранимо неустранимо	требование предупреждение	требование предупреждение	требование и штраф в минимальном размере предупреждение и штраф в минимальном размере	требование и штраф в минимальном размере предупреждение и штраф в минимальном размере	требование предупреждение	требование и штраф предупреждение и штраф
5	Несоблюдение требования об обязательной оценке платежеспособности получателя финансовой услуги и к процедуре её проведения	пункты 6.1, 6.2, 6.4 и пункт 10.1 Базового	от 15 тыс. до 100 тыс. руб.	устранимо неустранимо	требование предупреждение	требование предупреждение	требование и штраф предупреждение и штраф	требование и штраф предупреждение и штраф	требование и штраф в минимальном размере предупреждение и штраф в минимальном размере	требование и штраф в большем размере предупреждение и штраф в большем размере
6	Несоблюдения требования к содержанию договора по привлечению денежных средств физических лиц	пункт 7.2	от 10 тыс. до 100 тыс. руб.	устранимо неустранимо	требование предупреждение	требование предупреждение	требование и штраф предупреждение и штраф	требование и штраф предупреждение и штраф	требование и штраф в минимальном размере предупреждение и штраф в минимальном размере	требование и штраф в большем размере предупреждение и штраф в большем размере
7	Иные нарушения Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке		от 5 тыс. до 100 тыс. руб.	устранимо неустранимо	требование предупреждение	требование предупреждение	требование и штраф предупреждение и штраф	требование и штраф предупреждение и штраф	требование и штраф в минимальном размере предупреждение и штраф в минимальном размере	требование и штраф в большем размере предупреждение и штраф в большем размере
<b>II. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации</b>										
1	Несоблюдение требования о предоставлении информации получателю финансовой услуги в местах оказания финансовых услуг, в том числе на официальном сайте микрофинансовой организации	часть 1 статьи 3	от 10 тыс. до 100 тыс. руб.	устранимо неустранимо	требование предупреждение	требование предупреждение	требование и штраф предупреждение и штраф	требование и штраф в минимальном размере предупреждение и штраф в минимальном размере	требование предупреждение	требование и штраф предупреждение и штраф
2	Несоблюдение обязанности предоставить получателю финансовой услуги документы по договору микрозайма	часть 3 статьи 4	от 10 тыс. до 100 тыс. руб.	устранимо неустранимо	требование предупреждение	требование предупреждение	требование и штраф предупреждение и штраф	требование и штраф предупреждение и штраф	требование и штраф в минимальном размере предупреждение и штраф в минимальном размере	требование и штраф в большем размере предупреждение и штраф в большем размере
3	Несоблюдение обязанности предоставить получателю финансовой услуги доступ в личном кабинете к информации (в случае если такой способ взаимодействия предусмотрен договором об оказании финансовой услуги)	часть 7 статьи 5	от 10 тыс. до 100 тыс. руб.	устранимо неустранимо	требование и штраф в минимальном размере предупреждение и штраф в минимальном размере	требование предупреждение	требование и штраф предупреждение и штраф	требование и штраф предупреждение и штраф	требование и штраф в минимальном размере предупреждение и штраф в минимальном размере	требование и штраф в большем размере предупреждение и штраф в большем размере
4	Несоблюдение ограничения количества договоров микрозайма с одним получателем финансовой услуги, срок возврата по которым не превышает 30 календарных дней, заключенных в течение 1 года, предшествующего дате получения заявления на получение очередного микрозайма	часть 3 статьи 10	от 5 тыс. до 75 тыс. руб.	неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение и штраф в большем размере
5	Несоблюдение обязанности проинформировать получателя финансовой услуги о факте возникновения просроченной задолженности по договору займа в течение 7 календарных дней с даты возникновения	часть 1 статьи 11	от 5 тыс. до 75 тыс. руб.	устранимо неустранимо	требование предупреждение	требование предупреждение	требование и штраф предупреждение и штраф	требование и штраф предупреждение и штраф	требование и штраф в минимальном размере предупреждение и штраф в минимальном размере	требование и штраф в большем размере предупреждение и штраф в большем размере
6	Несоблюдение обязанности рассмотреть заявление о реструктуризации задолженности по договору займа и подтверждающие документы	части 2 и 4 статьи 12	от 15 тыс. до 100 тыс. руб.	неустранимо	предупреждение	предупреждение	штраф в минимальном размере	штраф в минимальном размере	предупреждение	предупреждение и штраф
7	Несоблюдение ограничения количества дополнительных соглашений к договору микрозайма об увеличении срока возврата денежных средств с одним получателем финансовой услуги - физическим лицом и срок возврата по такому договору при его заключении не превышает 30 календарных дней	часть 1 статьи 13	от 5 тыс. до 75 тыс. руб.	неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение и штраф в большем размере
8	Несоблюдения требования по фиксации и хранению взаимодействия с получателем финансовой услуги	часть 1 статьи 14	от 5 тыс. до 75 тыс. руб.	неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение и штраф в большем размере
9	Несоблюдение требований к работникам микрофинансовой организации, осуществляющим непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, в том числе обязанности проводить регулярное обучение	статья 16	от 5 тыс. до 100 тыс. руб.	устранимо неустранимо	требование предупреждение	требование предупреждение	требование и минимальном размере штраф в минимальном размере	требование и штраф в минимальном размере штраф в минимальном размере	требование предупреждение	требование и штраф предупреждение и штраф
10	Несоблюдение требования по рассмотрению обжалованных получателями финансовых услуг	статья 17	от 5 тыс. до	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование и штраф в минимальном размере	требование и штраф в большем размере

10	Несоблюдение требования по рассмотрению обращения получателя финансовой услуги	статья 17	75 тыс. руб.	неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф в минимальном размере	штраф в большем размере
11	Несоблюдение обязанности отвечать на каждое полученное обращение	часть 2 статьи 18	от 5 тыс. до 75 тыс. руб.	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф в минимальном размере	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение	предупреждение и штраф
12	Несоблюдение требования по информированию потребителя финансовой услуги о риске получения информации о нем неуполномоченным лицом	часть 5 статьи 18	от 5 тыс. до 75 тыс. руб.	устранимо	требование	требование	требование и штраф в минимальном размере	требование и штраф в минимальном размере	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение	предупреждение и штраф
13	Несоблюдение сроков подготовки ответа на поступившее обращение получателя финансовой услуги	часть 3 статьи 19	от 5 тыс. до 75 тыс. руб.	неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение	предупреждение и штраф
14	Несоблюдение требования по регистрации поступившего обращения получателя финансовой услуги в "Журнале регистрации обращений"	часть 2 статьи 19	от 5 тыс. до 75 тыс. руб.	устранимо	требование	требование	требование и штраф в минимальном размере	требование и штраф в минимальном размере	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение	предупреждение и штраф
15	Несоблюдение требования по способу направления получателю финансовой услуги ответа на обращение	часть 1 статьи 18 и часть 4 статьи 20	от 5 тыс. до 75 тыс. руб.	устранимо	требование	требование	требование и штраф в минимальном размере	требование и штраф в минимальном размере	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение	предупреждение и штраф
16	Иные нарушения Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации		от 5 тыс. до 100 тыс. руб.	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование	требование и штраф
<b>III. Базовый стандарт по управлению рисками микрофинансовых организаций</b>										
1	Несоблюдение МКК, имеющей сумму задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам и иным займам не менее 1 млрд. рублей по состоянию на 31 декабря предыдущего года, и МФК требования о формировании отдельного структурного подразделения, ответственного за управление рисками	пункт 2.2	от 15 тыс. до 100 тыс. руб.	устранимо	требование	требование	требование и штраф в минимальном размере	требование и штраф в минимальном размере	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение	предупреждение и штраф
2	Несоблюдение требования о назначении ответственного за организацию системы управления рисками в МФО, разделении полномочий и функций по управлению рисками	пункты 2.3, 3.2.5, 3.3.6, 5.4, 5.6, 5.7	от 5 тыс. до 75 тыс. руб.	устранимо	требование	требование	требование и штраф в минимальном размере	требование и штраф в минимальном размере	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение	предупреждение и штраф
3	Несоблюдение требований к документальной фиксации информации, связанной с организацией системы управления рисками, а также к наличию и содержанию методологических и регламентных документов по управлению рисками	пункты 3.3.3, 5.1, 5.3, 5.5	от 5 тыс. до 75 тыс. руб.	устранимо	требование	требование	требование и штраф в минимальном размере	требование и штраф в минимальном размере	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение	предупреждение и штраф
4	Несоблюдение требований к квалификации риск-менеджера и (или) руководителя подразделения риск-менеджмента, установленных Положением об управлении рисками	пункт 5.8	от 5 тыс. до 75 тыс. руб.	устранимо	требование	требование	требование и штраф в минимальном размере	требование и штраф в минимальном размере	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение	предупреждение и штраф
5	Несоблюдение требований к организации процесса управления рисками	пункты 3, 4.1 - 4.4	от 10 тыс. до 100 тыс. руб.	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф в минимальном размере	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение	предупреждение и штраф
6	Несоблюдение требований об информировании органов управления и требований к содержанию внутренней отчетности по управлению рисками	пункты 3.3.4, 4.2.6, 5.10	от 5 тыс. до 75 тыс. руб.	устранимо	требование	требование	требование и штраф в минимальном размере	требование и штраф в минимальном размере	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение	предупреждение и штраф
7	Иные нарушения Базового стандарта по управлению рисками микрофинансовых организаций		от 5 тыс. до 100 тыс. руб.	устранимо	требование	требование	требование и штраф в минимальном размере	требование и штраф в минимальном размере	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение	предупреждение и штраф

\* - при третьем и последующем совершении однорядного нарушения и при наличии смягчающих обстоятельств применяется мера соответствующая общему случаю при совершении нарушения повторно

№	Наименование нарушения	Ссылка на норму	Размер штрафа (от минимального до максимального)	Характер нарушения	Мера воздействия					
					Нарушение совершено впервые (однократно)			Нарушение совершено повторно (неоднократно) в течение 12 месяцев		
					Общий случай	Имеются смягчающие обстоятельства	Имеются отягчающие обстоятельства	Общий случай	Имеются смягчающие обстоятельства*	Имеются отягчающие обстоятельства
<b>I. Внутренние стандарты и иные внутренние документы СРО</b>										
1.	Несоблюдение сроков представления отчетности (отчетность сдана с нарушением срока)		от 5 тыс. до 75 тыс. руб	неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение и штраф в большем размере
2.	Несоблюдение порядка представления отчетности (за исключением несоблюдения сроков представления отчетности)		от 5 тыс. до 75 тыс. руб	устранимо	требование	требование	требование и штраф в минимальном размере	требование и штраф в минимальном размере	требование	требование и штраф
3.	Непредставление отчетности	3.	от 10 тыс. до 100 тыс. руб	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование	требование и штраф в большем размере
4.	Несоблюдение порядка уплаты членских взносов (за исключением несоблюдения сроков уплаты членских взносов)		от 5 тыс. до 75 тыс. руб	устранимо	требование	требование	требование и штраф в минимальном размере	требование и штраф в минимальном размере	требование	требование и штраф
5.	Несоблюдение срока уплаты членских взносов (членские взносы уплачены с нарушением установленного срока)		от 5 тыс. до 75 тыс. руб	неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение и штраф в большем размере
6.	Неуплата членских взносов		от 10 тыс. до 100 тыс. руб	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование	требование и штраф в большем размере
7.	Несоблюдение порядка проведения проверок (препятствование проведению)		от 10 тыс. до 75 тыс. руб	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование	требование и штраф в большем размере
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение и штраф в большем размере
8.	Несоблюдение порядка предоставления информации по запросу СРО (за исключением несоблюдения сроков представления информации)		от 5 тыс. до 75 тыс. руб	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф в минимальном размере	требование	требование и штраф
9.	Несоблюдение сроков представления информации по запросу СРО (информация предоставлена с нарушением установленного запросом срока)		от 10 тыс. до 100 тыс. руб	неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение и штраф в большем размере
10.	Непредставление информации по запросу СРО		от 20 тыс. до 100 тыс. руб	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование	требование и штраф в большем размере

11.	Невыполнение в установленный срок предъявленного требования (требование исполнено с нарушением установленного требованием срока)		от 10 тыс. до 100 тыс. руб	неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение и штраф в большем размере
12.	Невыполнение требования СРО		от 20 тыс. до 100 тыс. руб	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование	требование и штраф в большем размере
13.	Иные нарушения Внутренних стандартов и внутренних документов СРО		от 5 тыс. до 100 тыс.	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование	требование и штраф в большем размере
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение и штраф в большем размере

*\* при третьем и последующем совершении однородного нарушения и при наличии смягчающих обстоятельств применяется мера соответствующая общему случаю при совершении нарушения повторно*

№	Наименование нарушения	Ссылка на норму	Размер штрафа (от минимального до максимального)	Характер нарушения	Мера воздействия					
					Нарушение совершено впервые (однократно)			Нарушение совершено повторно (неоднократно) в течение 12 месяцев		
					Общий случай	Имеются смягчающие обстоятельства	Имеются отягчающие обстоятельства	Общий случай	Имеются смягчающие обстоятельства*	Имеются отягчающие обстоятельства
<b>I. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"</b>										
1	Несоблюдение МКК ограничений деятельности - выдавать заемщику - физическому лицу микрозаем, если сумма основного долга заемщика перед МКК в случае предоставления такого микрозайма превысит 500 тысяч рублей	пункт 2 части 3 статьи 12	В соответствии с Указанием от 03.05.2018 № 4788-У (размеры штрафа указаны в п. 4 матрицы)	неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение и штраф
2	Несоблюдение МКК ограничений деятельности - в одностороннем порядке изменять (увеличивать) размер процентных ставок и (или) порядок их определения по договорам микрозайма	пункты 4 и 5 части 1 статьи 12	В соответствии с Указанием от 03.05.2018 № 4788-У (размеры штрафа указаны в п. 4 матрицы)	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование	требование и штраф
3	Несоблюдение МКК ограничений деятельности - применять к заемщику - физическому лицу, в том числе индивидуальному предпринимателю, досрочно полностью или частично возвратившему МКК сумму микрозайма и предварительно письменно уведомившему о таком намерении МКК не менее чем за 10 календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма	пункт 6 части 1 статьи 12	В соответствии с Указанием от 03.05.2018 № 4788-У (размеры штрафа указаны в п. 4 матрицы)	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование	требование и штраф
4	Несоблюдение МКК ограничений деятельности - выдавать заемщику - юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю микрозаем, если сумма основного долга заемщика перед МКК в случае предоставления такого микрозайма превысит 5 миллионов рублей	пункт 8 части 1 статьи 12	В соответствии с Указанием от 03.05.2018 № 4788-У (размеры штрафа указаны в п. 4 матрицы)	неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение и штраф
5	Несоблюдение МКК порядка начисления заемщику - физическому лицу неустойки (штрафов, пени) и иных мер ответственности после возникновения просрочки исполнения обязательства по возврату суммы займа и (или) уплаты причитающихся процентов МКК по договору потребительского займа	части 2 и 3 статьи 12.1	В соответствии с Указанием от 03.05.2018 № 4788-У (размеры штрафа указаны в п. 4 матрицы)	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование	требование и штраф
6	Несоблюдения МКК требований по наличию и доступности для ознакомления всем лицам правил предоставления микрозаймов, утвержденные органом управления	части 2 и 3 статьи 8		устранимо	требование	требование	требование	требование	требование	требование
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение	предупреждение	предупреждение	

7	Несоблюдение МКК требования по представлению информации, необходимой для формирования кредитных историй юридических лиц и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ "О кредитных историях"	статья 16		устранимо	требование	требование	требование	требование	требование	требование
8	Иные нарушения Федерального закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"		В соответствии с Указанием от 03.05.2018 № 4788-У (размеры штрафа указаны в п. 4 матрицы)	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение и штраф

## II. Нормативные акты Банка России, принятые в соответствии с Федеральным законом № 151-ФЗ

1	Несоблюдение МКК требования по формированию резервов на возможные потери по займам в порядке, установленном Указанием Банка России от 20.01.2020 №5391-У (с 02.09.2020), Указанием Банка России от 28.06.2016 № 4054-У (до 02.09.2020)	Указание Банка России от 20.01.2020 №5391-У (с 02.09.2020), Указание Банка России от 28.06.2016 № 4054-У (до 02.09.2020)	В соответствии с Указанием от 03.05.2018 № 4788-У (размеры штрафа указаны в п. 4 матрицы)	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование	требование	требование и штраф
2	Несоблюдение МКК экономических нормативов, установленных Указанием Банка России от 02.04.2019 № 5114-У (с 01.09.2019), Указанием Банка России от 24.05.2017 № 4384-У (до 01.09.2019)	Указание Банка России от 20.01.2020 №5391-У (с 02.09.2020), Указание Банка России от 28.06.2016 № 4054-У (до 02.09.2020)		устранимо	требование	требование	требование	требование	требование	требование
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение	предупреждение	предупреждение	предупреждение
3	Несоблюдение МКК порядка расчета экономических нормативов, установленных Указанием Банка России от 02.04.2019 № 5114-У (с 01.09.2019), Указанием Банка России от 24.05.2017 № 4384-У (до 01.09.2019)	Указание Банка России от 20.01.2020 №5391-У (с 02.09.2020), Указание Банка России от 28.06.2016 № 4054-У (до 02.09.2020)	В соответствии с Указанием от 03.05.2018 № 4788-У (размеры штрафа указаны в п. 4 матрицы)	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование	требование	требование и штраф
4	Несоблюдение МКК порядка составления отчетности, представляемой в Банк России	Указание Банка России от 24.05.2017 №4383-У		устранимо	требование	требование	требование	требование	требование	требование
5	Иные нарушения нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с Федеральным законом № 151-ФЗ		В соответствии с Указанием от 03.05.2018 № 4788-У (размеры штрафа указаны в п. 4 матрицы)	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование	требование	требование и штраф
				неустранимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение и штраф

\* при третьем и последующем совершении однородного нарушения и при наличии смягчающих обстоятельств применяется мера соответствующая общему случаю при совершении нарушения повторно

Размеры штрафов для микрокредитных компаний \*

	Нарушение совершено впервые	Нарушение повлекшее нарушение прав потребителей	Повторное нарушение (в течении года)
МКК, получившие статус в квартале, в котором СРО было выявлено нарушение	<b>5000 руб.</b>	<b>10 000 руб.</b>	<b>10 000 руб.</b>
МКК с суммой задолженности ** до 10 млн. руб			
МКК с суммой задолженности от 10 до 200 млн. руб	<b>0,05%</b> от общей суммы задолженности	<b>0,1%</b> от общей суммы задолженности	<b>0,1%</b> от общей суммы задолженности
МКК с суммой задолженности от 200 млн. руб.	<b>100 000 руб.</b>	<b>200 000 руб.</b>	<b>200 000 руб.</b>

\* согласно Указанию от 03.05.2018 № 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").

\*\* общая сумма задолженности физических и юридических лиц перед микрокредитной компанией по выданным микрозаймам (по основному долгу) на последнее число квартала, предшествующего кварталу, в котором СРО выявлено нарушение требований (далее - общая сумма задолженности).