



14020009052674

900109171_25615727



АРБИТРАЖНЫЙ СУД ГОРОДА МОСКВЫ

115225, г. Москва, ул. Большая Тульская, д. 17

<http://www.msk.arbitr.ru>

РЕШЕНИЕ

Именем Российской Федерации

г. Москва

Дело №А40-335540/19-138-2735

04 июня 2020 года

Резолютивная часть решения изготовлена 28 мая 2020 года

Решение в полном объеме изготовлено 04 июня 2020 года

Арбитражный суд в составе:

Председательствующего: судьи Ивановой Е.В.

при ведении протокола помощником судьи Аветисян К.А.

рассмотрев в судебном заседании дело

по исковому заявлению Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Финансовый Компас" (197110, Санкт-Петербург город, проспект Левашовский, дом 12, литер А помещение 1Н, офис 411, ОГРН: 1167847103412, ИНН: 7816320086)

к Союзу "Микрофинансовый альянс "Институты развития малого и среднего бизнеса" (127055 Москва город улица Суцёвская дом 21 этаж/офис 5/513,514, ОГРН: 1147799006552, ИНН: 7736129567)

о признании решения от 16.12.2019г. недействительным

при участии:

согласно протоколу

УСТАНОВИЛ:

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Финансовый компас» обратилось в Арбитражный суд города Москвы с иском заявлением к Союзу «Микрофинансовый альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» о признании решения Совета Союза от 16.12.2019г. об исключении Истца из членов СРО незаконным и необоснованным.

В судебное заседание не явился представитель Истца, извещен надлежащим образом о времени и месте судебного разбирательства в соответствии со ст. ст. 121, 123 АПК РФ. Дело слушалось в порядке ст. 156 АПК РФ.

Рассмотрев заявленные требования, исследовав и оценив в материалах дела доказательства, суд пришел к выводу об отказе в удовлетворении иска в полном объеме.

При этом суд исходил из следующего.

В обоснование исковых требований Истец указывает, 16.12.2019г. решением совета Союза СРО Союз "Микрофинансовый АЛЪЯНС" "Институты развития малого и среднего бизнеса" Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Финансовый компас» было исключено из членов СРО.

В качестве основания для исключения Истца из членства СРО указано нарушение 3.4. ст.3 Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (утвержден Банком России 27.04.2018 г.

Истец с решением об исключении не согласен, считает необоснованным и подлежащим признанию недействительным по следующим основаниям.

15.11.2019 Истцом посредством электронной почты было получено требование № 52-ВнПл о предоставлении документов сроком до 19 ноября 2019 включительно.

Истцом был направлен ответ на требование 19.11.2019г.

21.11.2019 Истцом было получено требование 52/ДОП-ВнПл о предоставлении документов и информации сроком до 22.11.2019г. Ответ на требование 52/ДОП-ВнПл был направлен 22.11.2019г. в установленные сроки.

В соответствии с актом проверки 52-ВнПл от 22.11.2019, полученного Обществом 27.11.2019г., установлено нарушение Обществом требований пункта 3.4. Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (утвержден Банком России 27.04.2018 г.), а именно отсутствие размещения в договоре QR кода. В соответствии с пунктом 8.2 указанного базового стандарта размещение QR кодов обязательно с 01.09.2019.

В пояснении к акту 52 ВнПл, направленному 29.11.2019, Истцом было указано, что выявленное нарушение действительно имеет место быть, при этом оно связано с технически новационным характером изменений, и что Обществом предпринимаются меры в целях приведения договоров требованиям пункта 3.4. Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, в подтверждение чего Обществом была направлена копия договора за 3 квартал 2019 года, содержащая QR код, а также просит не налагать взыскание на Общество.

Истец считает, что Ответчик, в части применения меры о рекомендации об исключении из реестра членов СРО за совершенное впервые нарушение и не рассмотрении при принятии решения об исключении смягчающих вину обстоятельств своими действиями нарушает свои собственные стандарты, чем нарушило права и интересы Истца, применив в отношении него исключительную меру дисциплинарного воздействия и исключив из членства СРО.

Общество признает наличие события нарушения, однако считает данное нарушение несоответствующим применённой мере исключительной дисциплинарного воздействия в отношении Общества.

Как усматривается из материалов дела, Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» является саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, деятельность которого регулируется Федеральным законом от 13.07.2015 №223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и нормативными актами Банка России.

Союз объединяет микрофинансовые организации (МФО), членами Союза могут быть только микрофинансовые организации.

31 января 2019 года на основании заявления Истца от 15.01.2019 г. и решения Совета СРО от 31.01.2019г. (Протокол №241 от 31.01.2019г.), Ответчик был принят в члены СРО и сведения о нем были внесены в Реестр членов СРО.

Заявление от 15.01.2019г. содержит сведения о том, что Истец: с Уставом и внутренними документами СРО ознакомлен и согласен; принял на себя обязательства выполнять обязанности члена СРО, предусмотренные Уставом СРО, Базовыми стандартами и внутренними стандартами СРО, подтверждает, что решение о вступлении в члены СРО принято в соответствии с Уставом микрофинансовой организации и действующим законодательством Российской Федерации.

На основании п.7.4.1. Устава Союза «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» члены Союза обязаны руководствоваться в своей

деятельности законодательством Российской Федерации, соблюдать базовые стандарты, внутренние стандарты, положения Устава и внутренних документов Союза.

Согласно п.1 ст.14 Федерального закона от 13.07.2015 №223-ФЗ саморегулируемая организация осуществляет контроль за соблюдением членами саморегулируемой организации требований федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, в том числе путем проведения плановых и внеплановых проверок.

На основании п.1-3 ст.4 Федерального закона от 13.07.2015 №223-ФЗ стандартами саморегулируемой организации признаются документы, устанавливающие требования к членам саморегулируемой организации и регулирующие отношения между членами саморегулируемой организации, между членами саморегулируемой организации и их клиентами, между саморегулируемой организацией и ее членами и между саморегулируемой организацией и клиентами ее членов.

Стандарты, разработанные, согласованные и утвержденные в соответствии с требованиями статьи 5 Федерального закона №223-ФЗ, являются базовыми стандартами. Базовые стандарты обязательны для исполнения всеми финансовыми организациями, осуществляющими соответствующий вид деятельности, вне зависимости от их членства в саморегулируемой организации.

Стандарты саморегулируемой организации, разработанные и утвержденные в соответствии с требованиями статьи 6 настоящего Федерального закона, являются внутренними стандартами саморегулируемой организации. Внутренние стандарты обязательны для исполнения членами саморегулируемой организации и, если это предусмотрено внутренними стандартами, ассоциированными членами саморегулируемой организации.

Союз осуществляет контроль деятельности своих членов в соответствии с Внутренним стандартом СРО «Порядок проведения проверок соблюдения членами Союза «Микофинансовый Альянс» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЪЯНС» (утв. решением Совета Союза в новой редакции, Протокол №274 от 06 августа 2019 г.) Согласно пункта 2.1. указанного внутреннего стандарта при осуществлении проверок деятельности членов Союза используются следующие виды их проведения: плановая проверка; внеплановая проверка.

Контрольный комитет Союза - орган, осуществляющий контроль соблюдения членами Союза требований федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза, условий членства в Союзе.

Дисциплинарный комитет Союза - орган по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов Союза.

Совет Союза - постоянно действующий коллегиальный орган СРО, к компетенции которого, согласно пункта 10.9 Устава СРО, относится в том числе, принятие решения о приеме лица в члены саморегулируемой организации или об исключении его из членов саморегулируемой организации.

Система мер воздействия, порядок и основания их применения за несоблюдение членами Союза требований федеральных законов, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза установлены Внутренним стандартам Союза: «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, нормативных

правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации», утвержден решением Совета Союза Протокол №26 от 09.03.2016 г. с изм. утвержденными решением Совета Союза от 20 августа 2018 г., Протокол «211 от 20 августа 2018 г., Внутренним стандартом «Система мер воздействия», утвержден в новой редакции решением Совета Союза от 07 ноября 2019 г, Протокол №285 от 07 ноября 2019 г.

В исковом заявлении, Истец указывает, что единственным основанием исключения Истца из членов СРО явилось допущенное им нарушение требования пункта 3.4. статьи 3 Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (утвержден Банком России 27.04.2018 г.).

Однако, согласно Протокола №288 от 16.12.2019 заседания Совета Союза «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» основанием принятия Советом Союза решения об исключении Истца из членов Союза, является часть 4.3. статьи 4 Внутреннего стандарта Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЪЯНС» «Система мер воздействия» (утвержден в новой редакции, решением Совета Союза, Протокол №285 от 07 ноября 2019 г.), что отражено в Протоколе №288

Согласно пункта 4.3. статьи 4 Внутреннего стандарта Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЪЯНС» «Система мер воздействия» Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету Союза исключить члена саморегулируемой организации из членов Союза. Данная мера воздействия является исключительной и может быть применена, в том числе в случае

- нарушения членом Союза требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза;
- неоднократной неуплаты члена Союза в течение одного года членских взносов;
- однократного неисполнения решения Дисциплинарного комитета по оплате штрафа;
- применения более двух раз в течение года в отношении члена Союза в качестве меры воздействия предупреждения;
- выявления недостоверных сведений в документах, представленных финансовой организацией для приема в члены Союза, в кандидаты в члены Союза.
- несоответствие деятельности члена Союза требованиям, установленным федеральным законодательством, базовыми стандартами, утвержденными Банком России и внутренними стандартами Союза.

Возможные к применению меры воздействия, в том числе рекомендация об исключении из реестра членов СРО, приведены в Таблице 1 части 4.2. статьи 2 Внутреннего стандарта Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЪЯНС» «Система мер воздействия», и предусматривают в том числе, применение исключительной меры воздействия в виде исключения при повторном совершении нарушений федерального законодательства, базовых стандартов, внутренних стандартов СРО, иных документов Союза. Заявление Истца о том, что выписка из Протокола №21-ДК Заседания Дисциплинарного комитета Союза от 12.12.2019, отражающая установление рабочей группой по проведению внеплановой проверки ООО МКК «Финансовый компас» факта нарушения Истцом требований пункта 3.4. статьи 3 Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке не содержит сведений о первичном нарушении требований данного пункта является ничтожным. Согласно Таблице 1 части 4.2. статьи 2 Внутреннего стандарта Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЪЯНС» «Система мер воздействия» рекомендация о применении меры воздействия в виде исключения может быть применена при повторном совершении нарушений федерального законодательства, базовых стандартов, внутренних стандартов СРО и иных документов Союза в целом, а не отдельных пунктов перечисленных документов. И в совокупности представленных

документов в Совет Союза в отношении ООО МКК «Финансовый компас» для рассмотрения вопроса о применении к указанной организации исключительной меры воздействия, выписка из Протокола №21 –ДК Заседания Дисциплинарного комитета Союза от 12.12.2019, была одним из многих документов, отражающих факты повторного нарушения Истцом базовых стандартов.

Согласно материалам, представленным на рассмотрение членам Совета Союза, в отношении Истца в 2019 г. поступило 155 жалоб. Контрольным комитетом Союза проведено 5 внеплановых тематических проверок соблюдения Истцом требований федерального законодательства, базовых стандартов, внутренних стандартов Союза.

Так, в отношении Истца с 30.04.2019 по 10.07.2019 г. была проведена внеплановая тематическая проверка. Согласно заключительной части Акта проверки №9-ВнПл от 10 июля 2019 г., в деятельности Истца выявлены нарушения Базовых стандартов.

Истцом нарушены следующие требования:

Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (утвержден Банком России 22.06.2017г.):

- пункта 1 части 3 статьи 4, выразившееся в непредставлении получателю финансовой услуги копии индивидуальных условий Договора займа; статьи 19, выразившееся в отсутствии «Журнала регистрации обращений» до 18.10.2018 года; ч. 5. ст.16, в части несоблюдения требования об отражении порядка проведения вводного (первичного) инструктажа во внутреннем документе Общества, регламентирующего обучение работников МКК; ч. 3 ст. 16 в части несоблюдения требований, предусматривающих наличие во внутреннем документе микрофинансовой организации об обучении обязательных разделов: порядок проведения обучения работников; требования к периодичности прохождения соответствующих обучающих мероприятий работниками, осуществляющими непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг; порядок проведения ежегодных проверок квалификации работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, обеспечивающих возможность оценки качества такой работы; процедуры проверки профессиональных навыков (оценка соответствия); порядок фиксации результатов проведения обучения работников и оценки соответствия.

Базового стандарта по управлению рисками микрофинансовых организаций (утвержден Банком России 27.07.2017 г):

п.3.2.5 утвержден Банком России 27.07.2017 г, в части отсутствия во внутренних документах Общества положения о привлечении к ответственности сотрудников за нарушение внутренних документов МКК и Базового стандарта по управлению рисками; п.5.6 утвержден Банком России 27.07.2017 г, в части отсутствия во внутренних документах Общества квалификационных требований, к специалистам осуществляющих деятельность по проведению операций, связанных с принятием рисков, определенных Положением об управлении рисками МКК; п.5.10 утвержден Банком России 27.07.2017 г, в части отсутствия в Обществе внутренней отчетности по управлению рисками;

Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (утвержден Банком России 27.04.2018 г):

- п.6.3. в части отсутствия в проверяемой организации разработанного и утвержденного внутреннего документа устанавливающего порядок проведения оценки платежеспособности получателя финансовой услуги (поручителя).

Акт проверки №09-ВнПл от 10 июля 2019 г., был направлен Истцу и в Дисциплинарный комитет Союза. Дисциплинарным комитетом Союза, на заседании 16.07.2019 был рассмотрен представленный Контрольным комитетом Акт проверки №09-ВнПл от 10 июля 2019 г., по результатам рассмотрения которого,

Дисциплинарным комитетом №13 от 16 июля 2019 г. было принято решение о применении следующих мер воздействия к ООО МКК «Финансовый компас»:

- предъявление требования об обязательном устранении членом Союза выявленных нарушений базовых стандартов, указанных в заключительной части Акта проверки №9-ВнПл от 10 июля 2019, в срок до 15 августа 2019 года

- наложение штрафа в размере 48 204 руб. в соответствии с абзацем 6 пункта 3.1.3. части 3.1. статьи 3 Внутреннего стандарта «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации».

Истцом не исполнено решение Дисциплинарного комитета №13 от 16.07.2019 по оплате штрафа. Согласно пункта 4.7. Внутреннего стандарта «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации», утвержден решением Совета Союза Протокол №26 от 09.03.2016 г. с изм. утвержденными решением Совета Союза от 20 августа 2018 г. уплата предусмотренных настоящим внутренним стандартом штрафов должна быть произведена членом Союза в течение 30 календарных дней с даты получения соответствующего уведомления о штрафе или не позднее 45 календарных дней с даты отправки соответствующего уведомления по адресу места нахождения члена Союза в случае не принятия мер по его получению. Уведомление о принятом Дисциплинарным комитетом №13 решении, содержащем информацию о наложении штрафа было направлено Истцу письмом Исх.№470-С20 от 18.07.2019г., оплата штрафа должна была быть произведена Истцом не позднее 18.08.2019.

10.12.2019 г., со значительным нарушением сроков на 112 дней, Истцом был оплачен штраф, что является нарушением внутренних стандартов СРО.

В июле 2019 года Контрольным комитетом Союза на основании информации, полученной от Банка России о многочисленных жалобах, поступающих на действия ООО МКК «Финансовый компас», были проведены внеплановые проверки №15 - ВнПл и №24 - ВнПл, целью которых также являлась проверка соблюдения Истцом требований базовых стандартов микрофинансовой деятельности, утвержденных Банком России и внутренних стандартов Союза.

По результатам проведенных проверок, рабочей группой Контрольного комитета Союза были установлены повторные нарушения Истцом базовых стандартов.

ООО МКК «Финансовый компас» предупреждения в письменной форме о недопустимости недобросовестных практик в деятельности члена Союза «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса». Мера применена в соответствии с пунктом 3.1.2. части 3.1 статьи 3 Внутреннего стандарта Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»: «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации» (утв. Решением Совета Союза Протокол №26 от 09.03.2016 г. с изм. утвержденными Решением Совета Союза Протокол №272 от 11 июля 2019 г.).

В августе 2019 г. с 07.08.2019г. по 15 августа 2019 г. на основании жалобы на действия ООО МКК «Финансовый компас», Контрольным комитетом Союза была проведена очередная внеплановая проверка.

По результатам проведенной проверки, отраженным в Акте проверки №28- ВнПл от 15 августа 2019 г. рабочей группой Контрольного комитета Союза были установлены повторные нарушения базовых стандартов, утвержденных Банком России, определяющие требования к деятельности микрофинансовых организаций.

07.11.2019 г. решением Совета Союза утвержден Порядок определения и применения Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» режима контроля в отношении своих членов (Протокол № 285 от 07 ноября 2019 г.) в соответствии с которым Истцу был присвоен высокий уровень риска, режим контроля – 4.

В соответствии с установленным режимом контроля в отношении Истца с 20.11.2019г. по 22.11.2019 Союзом была проведена очередная внеплановая тематическая дистанционная проверка №52-ВнПл, целью которой являлась проверка соблюдения Истцом требований базовых стандартов микрофинансовой деятельности, утвержденных Банком России и внутренних стандартов Союза.

По результатам проведенной проверки, рабочей группой Контрольного комитета Союза было установлено повторное нарушение базовых стандартов.

Истец направил в Контрольный комитет СРО пояснения на Акт №52, в котором указал на технические трудности, связанные с «вставкой кодов».

Однако, данное пояснение Истца не может быть принято во внимание, поскольку программистами Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» для всех членов Союза были разработаны QR-коды. Союз «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» проинформировал своих членов о том, что СРО предоставляет техническую возможность включения QR-кода в договор микрозайма, QR-коды доступны членам Союза «Микрофинансовый Альянс» с 24.06.2019г. Возможность включения QR- кодов в договоры микрозайма предоставляется членам Союза бесплатно.

09.12.2019 Истец был приглашен на заседание Дисциплинарного комитета, на которое не явился, о причинах невозможности присутствия на заседании не сообщил.

Дисциплинарным комитетом Союза, на заседании №21 от 12.12.2019 (Выписка из Протокола №21-ДК) был рассмотрен представленный Акт проверки №52-ВнПл от 22.11.2019 г., по результатам рассмотрения которого, Дисциплинарным комитетом установлено нарушение требований пункта 3.4. ст.3 Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (утвержден Банком России 27.04.2018 г.) и принято решение: применение исключительной меры в том числе, в случае нарушения членом Союза требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза рекомендовать Совету Союза исключить Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Финансовый компас» (ОГРН 1167847103412) из членов Союза.

В соответствии со ст. 65 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации каждое лицо, участвующее в деле, должно доказать обстоятельства, на которое ссылается как на основание своих требований и возражений.

Таким образом, у суда не имеется оснований для удовлетворения требований, так как ответчиком документально опровергнуты доводы истца.

Судебные расходы подлежат распределению в порядке ст. 110 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Руководствуясь ст.ст. 9, 65, 110, 123, 156, 167-170 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации,

РЕШИЛ:

В удовлетворении исковых требований отказать.

Решение может быть обжаловано в Девятый арбитражный апелляционный суд в течение месяца со дня принятия решения.

Судья

Е.В. Иванова

Электронная подпись действительна.

Данные ЭП: Удостоверяющий центр ФГБУ ИАЦ Судебного
департамента
Дата 26.03.2019 14:12:54
Кому выдана Иванова Екатерина Витальевна