

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 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
I. Базовый стандарт совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке										
1	Несоблюдение условий и порядка совершения операций по выдаче микрозаймов	пункты 3.1 и 5	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 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 15 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 10 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 условий совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц	пункт 4.1	от 15 тыс. до 100 тыс. руб.	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование и штраф в минимальном размере	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
5	Несоблюдение требования об извещении заемщика об уступке права требования	пункт 5.8	от 15 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	предупреждение	предупреждение и штраф
4	Несоблюдения требований к наличию и содержанию внутренних документов по оценке платежеспособности получателя финансовой услуги	пункт 6.3	от 10 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 требования об обязательной оценке платежеспособности получателя финансовой услуги и к процедуре её проведения	пункты 6.1, 6.2, 6.4 (а) пункт 10.1 Базового стандарта	от 20 тыс. до 100 тыс. руб.	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование и штраф в минимальном размере	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
6	Несоблюдения требования к содержанию договора по привлечению денежных средств физических лиц	пункт 7.2	от 15 тыс. до 100 тыс. руб.	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование и штраф в минимальном размере	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
7	Иные нарушения Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке		от 10 тыс. до 100 тыс. руб.	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование и штраф в минимальном размере	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
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										
1	Несоблюдение требования о предоставлении информации получателю финансовой услуги в местах оказания финансовых услуг, в том числе на официальном сайте микрофинансовой организации	пункт 1 статьи 3	от 15 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
2	Несоблюдение обязанности предоставить получателю финансовой услуги документы по договору микрозайма	пункт 3 статьи 4	от 15 тыс. до 100 тыс. руб.	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование и штраф в минимальном размере	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
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)	пункт 7 статьи 5	от 15 тыс. до 100 тыс. руб.	устранимо	требование и штраф в минимальном размере	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование и штраф в минимальном размере	требование и штраф в большем размере
				неустранимо	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф в минимальном 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	пункт 3 статьи 10	от 10 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	пункт 11 статьи 11	от 10 тыс. до 75 тыс. руб.	устранимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование и штраф в минимальном размере	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
6	Несоблюдение обязанности рассмотреть заявление о реструктуризации задолженности по договору займа и подтверждающие документы	пункты 2 и 4 статьи 12	от 20 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	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	пункт 1 статьи 13	от 10 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	пункт 1 статьи 14	от 10 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
	Несоблюдение требований к работникам микрофинансовой организации, осуществляющим		от 10 тыс. до	устранимо	требование	требование	требование и штраф в минимальном размере	требование и штраф в минимальном размере	требование	требование и штраф

9	непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, в том числе обязанности проводить регулярное обучение	статья 16	от 10 тыс. до 100 тыс. руб.	неустраимо	предупреждение	предупреждение	штраф в минимальном размере	штраф в минимальном размере	предупреждение	предупреждение и штраф
10	Несоблюдение требования по рассмотрению обращений получателей финансовых услуг	статья 17	от 10 тыс. до 75 тыс. руб.	устраимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование и штраф в минимальном размере	требование и штраф в большем размере
				неустраимо	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	пункт 2 статьи 18	от 10 тыс. до 75 тыс. руб.	устраимо	требование	требование	требование и штраф в минимальном размере	требование и штраф в минимальном размере	требование	требование и штраф
				неустраимо	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	пункт 5 статьи 18	от 10 тыс. до 75 тыс. руб.	устраимо	требование	требование	требование и штраф в минимальном размере	требование и штраф в минимальном размере	требование	требование и штраф
				неустраимо	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	пункт 3 статьи 19	от 10 тыс. до 75 тыс. руб.	неустраимо	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"	пункт 2 статьи 19	от 10 тыс. до 75 тыс. руб.	устраимо	требование	требование	требование и штраф в минимальном размере	требование и штраф в минимальном размере	требование	требование и штраф
				неустраимо	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	пункт 1 статьи 18 и пункт 4 статьи 20	от 10 тыс. до 75 тыс. руб.	устраимо	требование	требование	требование и штраф в минимальном размере	требование и штраф в минимальном размере	требование	требование и штраф
				неустраимо	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 10 тыс. до 100 тыс. руб.	устраимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф	требование	требование и штраф
				неустраимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф	предупреждение и штраф	предупреждение	предупреждение и штраф
III. Базовый стандарт по управлению рисками микрофинансовых организаций										
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 20 тыс. до 100 тыс. руб.	устраимо	требование	требование	требование и штраф в минимальном размере	требование и штраф в минимальном размере	требование	требование и штраф
				неустраимо	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 10 тыс. до 75 тыс. руб.	устраимо	требование	требование	требование и штраф в минимальном размере	требование и штраф в минимальном размере	требование	требование и штраф
				неустраимо	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 10 тыс. до 75 тыс. руб.	устраимо	требование	требование	требование и штраф в минимальном размере	требование и штраф в минимальном размере	требование	требование и штраф
				неустраимо	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 10 тыс. до 75 тыс. руб.	устраимо	требование	требование	требование и штраф в минимальном размере	требование и штраф в минимальном размере	требование	требование и штраф
				неустраимо	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 15 тыс. до 100 тыс. руб.	устраимо	требование	требование	требование и штраф	требование и штраф в минимальном размере	требование	требование и штраф
				неустраимо	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 10 тыс. до 75 тыс. руб.	устраимо	требование	требование	требование и штраф в минимальном размере	требование и штраф в минимальном размере	требование	требование и штраф
				неустраимо	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 10 тыс. до 100 тыс. руб.	устраимо	требование	требование	требование и штраф в минимальном размере	требование и штраф в минимальном размере	требование	требование и штраф
				неустраимо	предупреждение	предупреждение	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение и штраф в минимальном размере	предупреждение	предупреждение и штраф

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

