

УТВЕРЖДЕНА
Решением Совета Союза
Протокол №308 от «08» июля 2020 г.

УТВЕРЖДЕНА
Решением Совета Союза,
с изменениями
Протокол №3/22 от «15» февраля 2022 г.

**Дорожная карта
Союза «Микрофинансовый Альянс «Институты развития
Малого и среднего бизнеса» на 2020 - 2022 годы по унификации и
совершенствованию подходов к осуществлению контрольной деятельности в
отношении микрофинансовых организаций, членов СРО**

Оглавление:

Введение	2
Унификация и совершенствование подходов к осуществлению Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» контрольной деятельности.....	2
Задача 1	5
Разработка и утверждение Положения о внутреннем контроле в Союзе «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	5
Задача 2	7
Внесение изменений в Положение о Контрольном комитете Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	7
Задача 3	9
Внесение изменений в Положение о Дисциплинарном комитете Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	9
Задача 4	11
Внесение изменений во Внутренний стандарт Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о мерах дисциплинарного воздействия	11
Задача 5	13
Разработка и внедрение Чек-листа по проверке соблюдения требований Федерального закона № 151-ФЗ.....	13
Задача 6	15
Внесение изменений в Чек-листы по проверке соблюдения требований Базовых стандартов	15
Задача 7	17
Разработка и внедрение Чек-листа по проверке Учетной политики членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	17
Задача 8	19
Утверждение Устава Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» в новой редакции и приведение в соответствии с новой редакцией Устава Положений об органах управления Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	19
Задача 9	21
Разработка и утверждение Положения о раскрытии информации о деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	21
Задача 10	23
Разработка и утверждение Внутреннего стандарта по борьбе с недобросовестной рекламой по предоставлению финансовых услуг членами Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	23
Задача 11.....	23
Доработка процедур контроля проверки отчетности членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	234
Задача 12.....	24
Унификация подходов к процедуре определения и применения риск-профиля членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	24
Задача 13.....	25
Завершение работ по ведению электронного досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	25

Введение

Унификация и совершенствование подходов к осуществлению Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» контрольной деятельности

В целях решения задач по унификации и совершенствованию подходов к осуществлению Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» контрольной деятельности, повышения ее эффективности и качества, необходимо внесение изменений во внутренние документы Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», определяющих принципы, подходы, порядок проведения Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» контрольных мероприятий.

Актуальные положения, определяющие принципы, подходы, а также порядок осуществления контрольной деятельности в Союзе «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» разрабатываются с учетом анализа результатов их применения в контрольной деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», в том числе при:

- 1) проведении непрерывного мониторинга деятельности членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»,
- 2) проведении плановых и внеплановых проверок деятельности членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»,
- 3) применения и контроля исполнения мер воздействия в отношении членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» за выявленные в деятельности члена Союза нарушения;

Процессы актуализации положений, определяющих принципы, подходы и порядок осуществления контрольной деятельности включают:

1. Разработку и утверждение Положения о внутреннем контроле в Союзе «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»;
2. Внесение изменений в Положение о Контрольном комитете Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»;
3. Внесение изменений в Положение о Дисциплинарном комитете Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»;
4. Внесение изменений во Внутренний стандарт «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» (далее - Внутренний стандарт Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о мерах дисциплинарного воздействия);
5. Разработку и внедрение Чек-листа по проверке соблюдения требований Федерального закона №151-ФЗ;
 6. Внесение изменений в Чек-листы по проверке соблюдения требований Базовых стандартов;
 7. Разработку и внедрение Чек-листа по проверке Учетной политики членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»;
 8. Утверждение Устава в новой редакции и приведение в соответствие с новой редакцией Устава Положений об органах управления Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»;
 9. Разработку и утверждение Положения о раскрытии информации о деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»;
 10. Доработку процедур контроля проверки отчетности членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»;
 11. Унификацию подходов к процедуре определения и применения риск-профиля членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»;
 12. Завершение работ по формированию электронного досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС».

Сроки проведения основных мероприятий по унификации и совершенствованию подходов к осуществлению Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» контрольной деятельности на 2021-2022 г

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
1.	Разработку и утверждение Положения о внутреннем контроле в Союзе «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	25.03.2022
2.	Внесение изменений в Положение о Контрольном комитете Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	23.07.2021
3.	Внесение изменений в Положение о Дисциплинарном комитете Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	23.07.2021
4.	Внесение изменений во Внутренний стандарт Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о мерах дисциплинарного воздействия	18.08.2020
5.	Разработка и внедрение Чек-листа по проверке соблюдения требований Федерального закона №151-ФЗ	20.08.2021
6.	Внесение изменений в Чек-листы по проверке соблюдения требований Базовых стандартов	29.12.2020
7.	Разработка и внедрение Чек-листа по проверке Учетной политики членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	25.03.2022
8.	Утверждение Устава Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» в новой редакции и приведение в соответствие с Уставом Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» Положений об органах управления Союза	30.09.2022
9.	Разработка и утверждение Положения о раскрытии информации о деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	25.03.2022
10.	Доработка процедур контроля проверки отчетности членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	28.02.2022
11.	Унификация подходов к процедуре определения и применения риск-профиля членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»;	25.12.2020
12.	Представление удаленного доступа ДМР Банка России к электронному досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	с 01.11.2022.

Задача 1

Разработка и утверждение Положения о внутреннем контроле в Союзе «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»

В целях решения задачи по внедрению системы внутреннего контроля Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» необходимо разработать внутренний документ, регламентирующий порядок осуществления внутреннего контроля (далее – Положение о внутреннем контроле).

Положение о внутреннем контроле должно включать в себя следующее:

1. Цели, задачи, принципы организации системы внутреннего контроля;
2. Систему органов внутреннего контроля (организацию системы внутреннего контроля);
3. Требования, предъявляемые к лицам, осуществляющим внутренний контроль;
4. Основные задачи органов внутреннего контроля (функционал);
5. Порядок формирования отчетности, представляемой органами внутреннего контроля;
6. Методику и правила осуществления мониторинга (оценки) системы внутреннего контроля с целью обеспечения его эффективного функционирования.

Таблица мероприятий по разработке и утверждения Положения о внутреннем контроле

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
1.	Подготовка проекта Положения о внутреннем контроле	С 20.07.2010 по 05.08.2021
2.	Направление проекта Положения о внутреннем контроле в ДМР Банка России	05.08.2021
3.	Получение от ДМР Банка России замечаний и предложений	19.08.2021
4.	Доработка проекта Положения о внутреннем контроле с учетом замечаний и предложений ДМР Банка России	С 19.08.2021 по 24.08.2021

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
5.	Направление проекта Положения о внутреннем контроле на согласование в ДМР Банка России	24.08.2021
6.	Получение от ДМР Банка России одобрения проекта	26.08.2021
7.	Утверждение Положения о внутреннем контроле	25.03.2022
8.	Направление отчета об оценке эффективности системы внутреннего контроля, проведенной в соответствии с Положением о внутреннем контроле в Союзе «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» по запросу ДМР Банка России	01.07.2022

Задача 2

Внесение изменений в Положение о Контрольном комитете Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»

В целях решения задач по унификации и совершенствованию методов проверки членов Союза внести изменения в Положение о Контрольном комитете Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», предусмотрев, следующие положения:

1. Порядок взаимодействия Контрольного и Дисциплинарного комитетов;
2. Требование к количественному составу Контрольного комитета - не менее 10 человек, составу рабочих групп, осуществляющих плановые проверки - не менее 5 человек;
3. Порядок и сроки прохождения членами Контрольного комитета обучения в целях повышения квалификации;
4. Порядок фиксации и хранения информации о прохождении членами Контрольного комитета повышения квалификации;
5. Права и обязанности членов Контрольного комитета;
6. Порядок принятия и оформление решений Контрольного комитета.

Таблица мероприятий по внесению изменений в Положение о Контрольном комитете Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
1.	Разработка проекта изменений в Положение о Контрольном комитете	С 21.06.2021 по 30.06.2021
2.	Направление проекта Положения о Контрольном комитете в ДМР Банка России	30.06.2021
3.	Получение от ДМР Банка России замечаний и предложений	07.07.2021
4.	Доработка проекта Положения о Контрольном комитете с учетом замечаний и предложений ДМР Банка России	С 07.07.2021 по 14.07.2021
5.	Направление проекта документа на согласование в ДМР Банка России	14.07.2021

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
6.	Получение от ДМР одобрения проекта Положения о Контрольном комитете	19.07.2021
7.	Утверждение Положения о Контрольном комитете Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	23.07.2021
8.	Направление по запросу ДМР Банка России информации о результатах внедрения Положения о Контрольном комитете Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	24.12.2021

Задача 3

Внесение изменений в Положение о Дисциплинарном комитете Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»

В целях решения задачи по повышению эффективности мер дисциплинарного воздействия внести изменения в Положение о Дисциплинарном Комитете Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» предусмотрев, следующие положения:

1. Порядок взаимодействия Контрольного и Дисциплинарного комитетов;
2. Порядок взаимодействия Дисциплинарного комитета и Совета Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» и иными органами управления Союза;
3. Порядок взаимодействия Дисциплинарного комитета с членами Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»;
4. Права и обязанности членов Дисциплинарного комитета;
5. Порядок принятия и оформление решений Дисциплинарного комитета.

Таблица мероприятий по внесению изменений в Положение о Дисциплинарном комитете Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
1.	Разработка проекта изменений в Положение о Дисциплинарном комитете	С 21.06.2021 по 30.06.2021
2.	Направление проекта Положения о Дисциплинарном комитете в ДМР Банка России	30.06.2021
3.	Получение от ДМР Банка России замечаний и предложений	07.07.2021
4.	Доработка проекта Положения о Дисциплинарном комитете с учетом замечаний и предложений ДМР Банка России	С 07.07.2021 по 14.07.2021
5.	Направление проекта документа на согласование в ДМР Банка России	14.07.2021

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
6.	Получение от ДМР одобрения проекта Положения о Дисциплинарном комитете	19.07.2021
7.	Утверждение Положения о Дисциплинарном комитете Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	23.07.2021
8.	Направление по запросу ДМР Банка России информации о результатах внедрения Положения о Дисциплинарном комитете Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	24.12.2021

Задача 4

Внесение изменений во Внутренний стандарт Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о мерах дисциплинарного воздействия

В целях решения задачи по совершенствованию подходов к применению Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» мер воздействия к своим членам необходимо изменить Внутренний стандарт Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о мерах дисциплинарного воздействия.

Изменения во Внутренний стандарт Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о мерах дисциплинарного воздействия должны включать в себя следующее:

1. Критерии применения мер воздействия;
2. Условия применения мер воздействия;
3. Актуализированный перечень смягчающих и отягчающих меру воздействия обстоятельств;
4. Матрицу мер воздействия, содержащую перечень нарушений Федерального закона № 151-ФЗ, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО и устанавливающую пределы ответственности члена Союза за каждое нарушение.

Таблица мероприятий по внесению изменений во Внутренний стандарт Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о мерах дисциплинарного воздействия

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
1.	Разработка проекта изменений во Внутренний стандарт Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о мерах дисциплинарного воздействия	С 10.07.2020 по 17.07.2020
2.	Направление проекта изменений во Внутренний стандарт Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о мерах дисциплинарного воздействия	17.07.2020
3.	Получение от ДМР Банка России замечаний и предложений	05.08.2020

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
4.	Доработка проекта изменений во Внутренний стандарт Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о мерах дисциплинарного воздействия с учетом замечаний и предложений ДМР Банка России	С 05.08.2020 по 10.08.2020
5.	Направление проекта документа на согласование в ДМР Банка России	10.08.2020
6.	Получение от ДМР одобрения проекта изменений во Внутренний стандарт Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о мерах дисциплинарного воздействия	14.08.2020
7.	Утверждение проекта изменений во Внутренний стандарт Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о мерах дисциплинарного воздействия	18.08.2020
8.	Направление по запросу ДМР Банка России информации о результатах внедрения изменений во Внутренний стандарт Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о мерах дисциплинарного воздействия	25.12.2020

Задача 5

Разработка и внедрение Чек-листа по проверке соблюдения требований Федерального закона № 151-ФЗ

В целях решения задач по унификации и совершенствованию методологии осуществления Союзом контрольной деятельности необходимо разработать и внедрить Чек-лист по проверке соблюдения требований Федерального закона № 151-ФЗ.

Чек-лист должен содержать, в том числе:

1. Проверку соблюдения требований к органам управления МФО;
2. Соблюдение требований к учредителям МФО;
3. Соблюдение основных условий предоставления микрозаймов;
4. Соблюдение ограничений деятельности МФО;
5. Выполнение обязанностей МФО;
6. Использование МФО права начисления заемщику неустойки (штрафа, пени) и иных мер ответственности только на непогашенную заемщиком часть суммы основного долга;
7. Соблюдение МФО требования об указании на первой странице договора потребительского займа, срок возврата по которому не превышает один год, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа, условий о начислении заемщику неустойки (штрафа, пени) и иных мер ответственности;
8. Использование права МФО на страхование рисков;
9. Соблюдение порядка формирования и использования целевых фондов (при их наличии);
10. Соблюдение требования о передачи информации хотя бы в одно бюро кредитных историй при наличии заключенного(ых) МФО договора(ов) займа.

Таблица мероприятий по разработке и внедрению Чек-листа по проверке соблюдения требований Федерального закона №151-ФЗ

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
1.	Разработка проекта Чек-листа по проверке соблюдения требований Федерального закона №151-ФЗ	С 23.08.2020 по 05.08.2021
2.	Направление проекта Чек-листа по проверке соблюдения требований Федерального закона №151-ФЗ в ДМР Банка России	05.08.2021
3.	Получение от ДМР Банка России замечаний и предложений	05.08.2021
4.	Доработка проекта Чек-листа по проверке соблюдения требований Федерального закона №151-ФЗ с учетом замечаний и предложений ДМР Банка России	С 05.08.2021 по 12.08.2021
5.	Направление проекта документа на согласование в ДМР Банка России	12.08.2021
6.	Получение от ДМР одобрения Чек-листа по проверке соблюдения требований Федерального закона №151-ФЗ	19.08.2021
7.	Утверждение Чек-листа по проверке соблюдения требований Федерального закона №151-ФЗ	20.08.2021
8.	Направление Чек-листов по проверке соблюдения требований Федерального закона №151-ФЗ в ДМР Банка России по запросу на выборочной основе	до 24.12.2021

Задача 6

Внесение изменений в Чек-листы по проверке соблюдения требований Базовых стандартов

Целью внесения изменений в Чек-листы, применяемые Союзом при проверке соблюдения требований Базовых стандартов является решения задач по унификации и совершенствованию методологии контрольной деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС».

Чек –лист по проверке Базовых стандартов должен содержать:

1. Перечень (наименование, реквизиты) документов, запрошенных при проверке соблюдения требований Базовых стандартов, в том числе номеров договоров займа, по которым проводилась проверка соблюдения требований Базовых стандартов;
2. Процедуру проведения проверок требований Базовых стандартов;
3. Весь перечень требований Базовых стандартов, проверяемых членами рабочих групп.

Таблица мероприятий по внесению изменений в Чек-листы по проверке соблюдения требований Базовых стандартов

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
1.	Разработка проектов изменений в Чек-листы по проверке соблюдения требований Базовых стандартов	С 09.11.2020 по 23.11.2020
2.	Направление проектов изменений в Чек-листы по проверке соблюдения требований Базовых стандартов в ДМР Банка России	23.11.2020
3.	Получение от ДМР Банка России замечаний и предложений	07.12.2020
4.	Доработка проектов изменений в Чек-листы по проверке соблюдения требований Базовых стандартов с учетом замечаний и предложений ДМР Банка России	С 07.12.2020 по 21.12.2020
5.	Направление проекта документа на согласование в ДМР Банка России	21.12.2020

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
6.	Получение от ДМР Банка России одобрения Чек-листов по проверке соблюдения требований Базовых стандартов	28.12.2020
7.	Утверждение Чек-листов по проверке соблюдения требований Базовых стандартов	29.12.2020
8.	Направление Чек-листов проверке соблюдения требований Базовых стандартов в ДМР Банка России по запросу на выборочной основе	До 31.03.2020

Задача 7

Разработка и внедрение Чек-листа по проверке Учетной политики членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»

В целях решения задач по унификации и совершенствованию контрольной деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» необходимо разработать и внедрить Чек-лист по проверке Учетной политики членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» включающий:

1. Отражение в Чек-листе наличия Учетной политики;
2. Отражение в Чек-листе наличия и проверки отдельных разделов Учетной политики;
3. Наличие в Учетной политике порядка формирования резервов, в том числе порядка формирования резервов под обесценение, порядка списания безнадежной задолженности;
4. Наличие и соответствие порядка проведения инвентаризации задолженности требованиям нормативных актов Банка России;
5. Соответствие Актов инвентаризации требованиям, установленным внутренними документами члена Союза.

Таблица мероприятий по разработке и внедрению Чек-листа по проверке Учетной политики членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
1.	Разработка проекта Чек-листа по проверке Учетной политики	С 21.02.2022 по 04.03.2022
2.	Направление проекта Чек-листа по проверке Учетной политики в ДМР Банка России	04.03.2022
3.	Получение от ДМР Банка России замечаний и предложений	11.03.2022
4.	Доработка проекта Чек-листа по проверке Учетной политики с учетом замечаний и предложений ДМР Банка России	С 11.03.2022 по 18.03.2022

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
5.	Направление проекта документа на согласование в ДМР Банка России	18.03.2022
6.	Получение от ДМР Банка России одобрения Чек-листа по проверке Учетной политики	23.03.2022
7.	Утверждение Чек-листа по Учетной политики	25.03.2022
8.	Направление Чек-листов по проверке Учетной политики в ДМР Банка России по запросу на выборочной основе	До 24.12.2022

Задача 8

Утверждение Устава Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» в новой редакции и приведение в соответствии с новой редакцией Устава Положений об органах управления Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»

В целях решения задач по совершенствованию деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», в том числе оптимизации бизнес-процессов в части повышения эффективности контрольной среды, внести изменения в Устав Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» и привести в соответствие с новой редакцией Устава Положений об органах управления Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС».

Таблица мероприятий по утверждению Устава Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» в новой редакции и приведение в соответствии с Уставом Положений об органах управления Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»		
№	Наименование мероприятия	Срок исполнения
1.	Утверждение Устава в новой редакции	До 30.09.2022
2.	Разработка проектов положений об органах Союза	С 30.09.2022 по 14.10.2022
3.	Направление проектов положений об органах Союза в ДМР Банка России	17.10.2022
4.	Получение от ДМР Банка России замечаний и предложений	24.10.2022
5.	Доработка проектов положений об органах Союза с учетом замечаний и предложений ДМР Банка России	С 24.10.2022 по 31.10.2022
6.	Направление проектов документов на согласование в ДМР Банка России	07.11.2022
7.	Получение от ДМР Банка России одобрения положений об органах Союза	14.11.2022

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
8.	Утверждение положений об органах Союза Советом Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	До 28.11.2022

Задача 9

Разработка и утверждение Положения о раскрытии информации о деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» необходимо разработать и утвердить Положение о раскрытии информации о деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» (далее - Положение):

Положение должно включать следующее:

1. Перечень значимой информации о деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» подлежащей раскрытию на официальном сайте Союза, для ознакомления с ней всеми заинтересованными лицами;
2. Порядок и сроки раскрытия информации;
3. Формы раскрытия информации;
4. Определение лиц, ответственных за раскрытие информации о деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС».

Таблица мероприятий по разработке и утверждению Положения о раскрытии информации о деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»		
№	Наименование мероприятия	Срок исполнения
1.	Разработка проекта Положения о раскрытии информации о деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	С 21.02.2022 по 04.03.2022
2.	Направление проекта Положения о раскрытии информации о деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» в ДМР Банка России	04.03.2022
3.	Получение от ДМР Банка России замечаний и предложений	11.03.2022
4.	Доработка Положения о раскрытии информации о деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» с учетом замечаний и предложений ДМР Банка России	С 11.03.2022 по 18.03.2022

5.	Направление проекта документа на согласование в ДМР Банка России	18.03.2022
6.	Получение от ДМР Банка России одобрения Положения о раскрытии информации о деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	23.03.2022
7.	Утверждение Положения о раскрытии информации о деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» единоличным исполнительным органом саморегулируемой организации.	25.03.2022

Задача 10.

Доработка процедур контроля проверки отчетности членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»

В целях повышения качества обработки и анализа отчетности членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» необходима доработка программного обеспечения (ПО) проверки и процедур контроля отчетности членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС».

Таблица мероприятий по доработке процедур контроля проверки отчетности членов		
№	Наименование мероприятия	Срок исполнения
1.	Внесение корректировок в ПО Союза для анализа отчетности членов Союза	14.02.2022
2.	Подготовка Союзом отчетов (отчет по перечню триггеров для предварительного контроля и сводный отчет по выявленным триггерам) о выявленных триггерах за 2021 г.	с 14.02.2022 по 28.02.2022
3.	Направление в ДМР Банка России отчетов о выявленных триггерах за 2021 г.	28.02.2022
4.	Внесение корректировок в ПО Союза для анализа отчетности членов Союза за 2 квартал 2022 г.	31.03.2022
5.	Подготовка Союзом отчетов (отчет по перечню триггеров для предварительного контроля и сводный отчет по выявленным триггерам) о выявленных триггерах за 2 квартал 2022 г	с 31.03.2022 по 11.05.2022
6.	Направление в ДМР Банка России отчетов о выявленных триггерах за 2 квартал 2022 г.	11.05.2022
7.	Внесение корректировок в ПО Союза для анализа отчетности членов Союза за 3 квартал 2022 г.	30.06.2022

Задача 11.

Унификация подходов к процедуре определения и применения риск-профиля членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»

В целях повышения эффективности контрольных процедур осуществляемых в рамках определения и применения Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» режима контроля в отношении своих членов необходимо проведение комплексной оценки действующей модели риск профилирования членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» с учетом информации, полученной от ДМР Банка России.

Таблица мероприятий по Унификация подходов к процедуре определения и применения риск-профиля членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»		
№	Наименование мероприятия	Срок исполнения
1.	Интеграция данных, полученных от ДМР Банка России о результатах риск-профилирования членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» в модель определения риск профиля членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	В течении 20 рабочих дней после получения информации
2.	Направление в ДМР Банка России информации о результатах интеграции полученной информации в модель определения риск профиля членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	В течении 5 рабочих дней после завершения мероприятий, указанных в пункте 1 Таблицы

Задача 13.

Завершение работ по ведению электронного досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»

В целях решения задачи по завершению работ по ведению электронного досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» завершить наполнение и актуализацию электронного досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» включающие:

1. Актуализацию электронного досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»
2. Завершение работ по программированию порядка доступа к электронному досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»;
3. Завершение работ по созданию программного продукта, позволяющего получать удаленный доступ к электронному досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»

Таблица мероприятий по завершению работ по ведению досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»		
№	Наименование мероприятия	Срок исполнения
1.	Актуализация электронного досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	С 04.03.2022 по 29.10.2022
2.	Завершение работ по программированию порядка доступа к электронному досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	29.10.2022
3.	Представление удаленного доступа ДМР Банка России к электронному досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	С 01.11. 2022