

**Таблица 1. Минимальный перечень предметов и контрольных мероприятий, проводимых в рамках мониторинга деятельности микрофинансовых организаций – членов СРО в части соблюдения требований Федерального закона № 151-ФЗ<sup>1</sup> и Базовых стандартов.**

№	Предмет контроля	Контрольные мероприятия <sup>2</sup>	Режим контроля			
			1	2	3	4
<b>Проверка соблюдения требований Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утвержденного Банком России (Протокол № КФНП-12 от 27.04.2018)</b>						
1	Соблюдение требований о наличии в МФО и соответствии Базовому стандарту совершения операций внутренних документов, регламентирующих порядок:					
1.1	- выдачи микрозаймов (п. 3.1.1 и 6.3 Базового стандарта совершения операций)	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: внутренние документы МФО, регламентирующие порядок выдачи микрозаймов, а также устанавливающие порядок проведения оценки платежеспособности получателя микрозайма и поручителя	по мере необходимости <sup>3</sup>	1 раз в год	1 раз в год	по мере необходимости
1.2	- привлечения денежных средств физических лиц (п.	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: внутренние документы МФО,	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	по мере необходимости

<sup>1</sup> Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

<sup>2</sup> Перечень контрольных мероприятий является минимальным. Контрольное мероприятие «Анализ сведений о деятельности членов СРО, поступающей от иных лиц (физических и юридических лиц)» осуществляется вне зависимости от их наличия в данном перечне в соответствии со статьей 17 Федерального закона от 13.07.2017 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

<sup>3</sup> Необходимость определяется контрольным органом СРО.

	4.1.1 Базового стандарта совершения операций)	регламентирующие порядок привлечения денежных средств физических лиц				
2	Соблюдение требования о наличии и содержании QR-код, установленные в п. 3.4 Базового стандарта совершения операций	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: типовая форма договора микрозайма (общие и индивидуальные условия договора микрозайма)	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	по мере необходимости
		Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации			
3	Соблюдение условий совершения операций по выдаче микрозайма, установленных п 3.1 Базового стандарта совершения операций:					
3.1	- наличие заявки / анкеты для предоставления микрозайма;	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках: официальный сайт МФО (при наличии) или сайт, содержащий правила предоставления финансовых услуг	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	по мере необходимости
		Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: внутренние документы МФО, регламентирующие порядок выдачи микрозаймов	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	по мере необходимости
		Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации			

3.2	- начисление процентов со дня, следующего за днем выдачи микрозайма и по день возврата займа включительно	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: внутренние документы МФО, регламентирующие порядок выдачи микрозаймов, а также типовая форма договора микрозайма (общие и индивидуальные условия)	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	по мере необходимости
4	Соблюдение требования о размещении на официальном сайте специализированном разделе, предназначенном для информирования физических лиц информацию, указанную в п.4.2 Базового стандарта совершения операций	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках: официальный сайт МФО (при наличии) или сайт, содержащий правила предоставления финансовых услуг	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
5	Соблюдение требования о доступе к специализированному разделу в один переход по ссылке с главной (начальной) страницы официального сайта (п. 4.8 Базового стандарта совершения операций)	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках: официальный сайт МФО (при наличии) или сайт, содержащий правила предоставления финансовых услуг	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
6	Соблюдение требования о размещении информации о договорах страхования риска ответственности МФО за нарушение договоров привлечения денежных средств физических лиц (при наличии) в соответствии с п. 4.9 Базового стандарта совершения операций	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках: официальный сайт МФО (при наличии) или сайт, содержащий правила предоставления финансовых услуг	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
7	Соблюдение МФО требования к совокупному размеру обязательств	Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от МФИ в ответ	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	по мере необходимости

	страховщика по возмещению вреда, установленного п. 4.10 Базового стандарта совершения операций	на запрос СРО: реестр договоров страхования и реестр договоров, на основании которых привлекаются денежные средства физических лиц				
8	Соблюдение требования о наличии внутренних документов МФО, устанавливающий порядок размещения информации в специализированном разделе официального сайта МФО (п. 4.6 Базового стандарта совершения операций)	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: внутренние документы МФО	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
9	Соблюдения требования к содержанию договора по привлечению денежных средств физических лиц, установленные п. 7.2 Базового стандарт совершения операций	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: типовая форма договора по привлечению денежных средств физических лиц	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	по мере необходимости
<b>Проверка соблюдения требований Базового стандарта по управлению рисками микрофинансовых организаций, утвержденного Банком России (Протокол № КНФП-26 от 27.07.2017)</b>						
10	Соблюдение 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 (п.2.2	Анализ регулярной отчетности, предусмотренной нормативными актами Банка России	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
		Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: организационная структура МФО	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год

	Базового стандарта по управлению рисками <sup>4)</sup>					
11	Соблюдение МФО требования о документальной фиксации необходимой информации, связанной с организацией системы управления рисками, а также утверждение органами управления МФО методологических и регламентных документов по управлению рисками (п. 3.3.3 и 5.1 Базового стандарта по управлению рисками)	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: Положение об управлении рисками и иными внутренними документами МФО	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
12	Соблюдение МФО требования о разделении полномочий по управлению рисками и о возложении ответственности на сотрудников МФО за управление рисками в соответствии с п. 3.3.6 и 3.2.5 Базового стандарта по управлению рисками	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: Устав, Положения о коллегиальных органах, Положение о структурном подразделении, ответственном за управление рисками, Положения об органах управления МФО, должностные инструкции ответственных сотрудников и иные документы	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
13	Соблюдение МФО требования об информировании органов управления МФО об уровне принятых МФО рисках, фактах нарушений и принятых мерах в соответствии с п. 3.3.4 и 4.4.2 Базового стандарта по управлению рисками и отчетов	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: Положение об управлении рисками, протоколы заседаний органов управления о рассмотрении отчетности по системе управления рисками с периодичностью, установленной Положением об	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год

<sup>4</sup> Базовый стандарт по управлению рисками микрофинансовых организаций, утвержденный Банком России (Протокол № КНФП-26 от 27.07.2017)

		управлении рисками, служебная записка или иное подтверждение направления информации об уровне принятых рисках, фактах нарушений и принятых мерах				
14	Соблюдение требования о наличии карты рисков и включении в систему управления рисками мероприятия по управлению рисками, признанными наиболее опасными в соответствии с картой рисков (п. 4.2.4 Базового стандарта по управлению рисками)	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: Положение об управлении рисками, карта рисков	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
15	Соблюдение требований о наличии реестра рисков, к его содержанию, и периодичности его пересмотра, установленных п. 4.2.6 Базового стандарта по управлению рисками	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: Положение об управлении рисками, реестры рисков	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
16	Соблюдение требований к содержанию и периодичности пересмотра Положения об управлении рисками, установленные п. 4.2.5, 4.3.2, 4.3.3, 4.4.1, 5.1, 5.3, 5.5 Базового стандарта по управлению рисками	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: Положение об управлении рисками, протоколы заседаний органов управления об утверждении Положения об управлении рисками	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
17	Соблюдение требования о квалификации риск-менеджера и(или) руководителя подразделения риск-менеджмента, установленные Положением об управлении рисками	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: Положение об управлении рисками, документы, подтверждающие квалификацию	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год

**Проверка соблюдения требований Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО, объединяющих микрофинансовые организации, утвержденного Банком России (Протокол № КНФП-22 от 22.06.2017)**

18	Соблюдение требования о включении в договор с третьим лицом, действующим по поручению, от имени и за счет МФО, положения, обязывающие такое третье лицо соблюдать требования настоящего стандарта (ч.4 ст. 1 Базового стандарта ЗПП <sup>5</sup> )	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: типовая форма договора с третьим лицом, действующим по поручению, от имени и за счет МФО (агентский договор)	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
19	Соблюдение требования по размещению информации в местах оказания финансовых услуг в соответствии с ч. 1 ст. 3 и ст. 4 Базового стандарта ЗПП для МФО, осуществляющих деятельность с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках: официальный сайт	1 раз в год			
20	Соблюдение обязанности представить информацию о рисках, связанных с ненадлежащим исполнением получателем финансовой услуги своих обязательств (ч. 2 ст. 3 Базового стандарта ЗПП)	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: типовая форма заявки на получение финансовой услуг, типовая форма договора	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	по мере необходимости
21	Соблюдение обязанности по предоставлению получателю финансовой услуги информации в	Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от иных лиц: обращения физических или	по мере поступления информации			

<sup>5</sup> Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО, объединяющих микрофинансовые организации (Протокол № КНФП-22 от 22.06.2017)

	соответствии с ч.3 и 4 ст. 3 Базового стандарта ЗПП	юридических лиц в отношении членов СРО				
22	Соблюдение обязанности МФО использовать согласованные с получателем финансовой услуги информационные носители и каналы связи (ч. 2 ст. 4 Базового стандарта ЗПП)	Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации			
23	Соблюдение обязанности предоставить получателю финансовой услуги по его требованию копии документов, указанных в ч.3 ст. 4 Базового стандарта ЗПП	Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации			
24	Соблюдение МФК обязанности по наличию официального сайта (ч. 1 ст. 5 Базового стандарта)	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках: официальный сайт МФК	1 раз в год			
25	Соблюдение МФО обязанности по предоставлению получателю финансовой услуги мотивированный ответ по существу вопроса по применению законодательства Российской Федерации, регулирующего взаимоотношения сторон по договору оказания финансовой услуги (ч. 1 ст. 8 Базового стандарта ЗПП)	Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации			
26	Соблюдение МФО обязанности по недопущению превышения предельного уровня	Анализ информации, поступающей от МФО с ответ на запрос СРО: реестр договоров займа	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	по мере необходимости

	платежеспособности потребителя финансовых услуг, в соответствии с требованиями ч. 3, 4, 5 ст. 10 Базового стандарта ЗПП)	Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации			
27	Соблюдение МФО требований по порядку взаимодействия с получателем финансовых услуг при возникновении просроченной задолженности (ст.11 Базового стандарта ЗПП)	Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации			
28	Соблюдение МФО обязанности проводить регулярное обучение работников (ст. 16 Базового стандарта ЗПП)	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: документы, подтверждающие проведение регулярного обучение работников	по мере необходимости	по мере необходимости и	по мере необходимости и	по мере необходимости
29	Соблюдение МФО обязанности по размещению требований и рекомендаций к содержанию обращения получателя финансовых услуг (ч.6 ст. 18 Базового стандарта ЗПП)	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках: сайт МФО (при наличии)	1 раз в год			
30	Соблюдение МФО требования по предоставлению информации по обращениям в СРО в соответствии со ч. 1 ст. 21 Базового стандарта ЗПП	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: отчет МФО о рассмотрении обращений	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	по мере необходимости
<b>Проверка соблюдения требований Федерального закона № 151-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России</b>						
31	Соблюдение МКК требований по наличию и доступности для ознакомления всем лицам правила предоставления микрозаймов, утвержденные органом управления	Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации			

	МКК, установленные частями 2-3, 5 статьи 8 Федерального закона № 151-ФЗ	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках: официальный сайт МФО (при наличии) или сайт, содержащий правила предоставления финансовых услуг	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	по мере необходимости
32	Соблюдение запрета МКК в одностороннем порядке изменять размер процентных ставок и (или) порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами-индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами в соответствии с требованиями пункта 4 части 1 статьи 12 Федерального закона № 151-ФЗ	Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации			
33	Соблюдение МКК запрета в одностороннем порядке увеличивать размер процентных ставок и (или) изменять порядок их определения по договорам микрозайма, сокращать срок их действия, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение этих договоров с клиентами-ФЛ в соответствии с требованиями пункта 5 части 1 статьи 12 Федерального закона № 151-ФЗ	Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации			

34	Соблюдение МКК запрета применять к заемщику-физическому лицу, в том числе к индивидуальному предпринимателю, досрочно полностью или частично возвратившему МКК сумму микрозайма и предварительно письменно уведомившему о таком намерении МФО не менее чем за 10 календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма в соответствии с требованиями пункта 6 части 1 статьи 12 Федерального закона № 151-ФЗ	Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации			
35	Соблюдение МКК запрета в рамках иной деятельности выдавать иные займы юридическим и физическим лицам по договорам займа, исполнение обязательств по которым не обеспечено ипотекой в соответствии с требованиями пункта 3 части 1 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ	Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации			
36	Соблюдение МКК запрета осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, установленного пунктом 7 части 1 статьи 12 Федерального закона № 151-ФЗ в части	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	по мере необходимости

37	Соблюдение запрета МКК выдавать заемщику-физическому лицу микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед МКК по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит 500 тыс. руб. в соответствии с требованиями пункта 2 части 3 статьи 12 Федерального закона № 151-ФЗ	Мониторинг триггеров	1 раз в квартал			
38	Соблюдение МФО запрета, установленного пунктом 8 части 1 статьи 12 Федерального закона № 151-ФЗ, выдавать заемщику-юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика-юридического лица или индивидуального предпринимателя перед этой МФО по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит 5 млн руб.	Мониторинг триггеров	1 раз в квартал			
39	Соблюдение МКК финансовых нормативов, установленных пунктом 5.3 части 2 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ и нормативными актами Банка	Мониторинг триггеров	1 раз в квартал			

	России <sup>6</sup> .					
40	Соблюдение МКК требования по формированию резервов на возможные потери по займам в соответствии с нормативными актами Банка России <sup>7</sup>	Мониторинг триггеров	1 раз в квартал	1 раз в квартал	1 раз в квартал	1 раз в квартал
41	Соблюдение МКК требований о раскрытии неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное влияние на решения МФО, установленного части 5.1 статьи 4.3 Федерального закона № 151-ФЗ.	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках: сайт МФО (при наличии) или сайт, содержащий правила предоставления финансовых услуг Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: копия устава.	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	по мере необходимости
42	Соблюдение требования по заключению МФО договора об оказании информационных услуг с бюро кредитных историй в соответствии с частью 1 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ «О кредитных историях»	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: копия договора об оказании информационных услуг с бюро кредитных историй	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	по мере необходимости

<sup>6</sup> Указанием Банка России от 24.05.17 № 4384-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов (для МКК)».

<sup>7</sup> Указание Банка России от 28.06.2016 «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам