

Утвержден в новой редакции
Решением Совета Союза
Протокол № 18/22
от «24» августа 2022 года

ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ
контрольной деятельности
Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»
в отношении своих членов

г. Москва 2022 год

Оглавление

1. Глава 1. Общие положения.....	3
2. Глава 2. Участники контрольной деятельности, источники информации для целей контроля	5
3. Глава 3. Контрольные процедуры	6
4. Глава 4. Мониторинг	7
5. Глава 5. Режим контроля	9
6. Глава 6. Порядок фиксации контрольной информации	12
7. Глава 7. Заключительные положения.....	12
8. Приложения	13

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящий Внутренний стандарт контрольной деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» в отношении своих членов (далее - Стандарт) разработан в целях унификации и повышения эффективности контроля Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» (далее - СРО) за соблюдением его членами Федерального закона № 151 - ФЗ¹ (далее - Федеральный закон), нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с Федеральными законами, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО (далее - контрольная деятельность), а также минимизации рисков, присущих контрольной деятельности.

1.2. Стандарт определяет общие принципы и основные процедуры осуществления контрольной деятельности.

1.3. Основные термины и определения, используемые в настоящем Стандарте:

МФО - микрофинансовые компании и микрокредитные компании, являющиеся членами СРО²;

контрольный орган - орган СРО, осуществляющий контроль за соблюдением членами саморегулируемой организации требований федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации;

контрольный факт - сведения, свидетельствующие о возможном нарушении требований Федеральных законов, нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с Федеральными законами, базовых стандартов, внутренних

¹ Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях";

² В данном пункте, а также в иных пунктах, в котором упоминается сокращение «МФО», СРО указывает виды микрофинансовых организаций состоящие в составе членов данной СРО.

стандартов и иных внутренних документов СРО, и (или) недостатке в деятельности члена СРО, требующие дополнительного сбора и анализа информации для формирования вывода о наличии, либо отсутствии в деятельности члена СРО нарушений указанных требований и (или) недостатков в его деятельности; контрольный факт не является нарушением;

контрольная процедура - комплекс мероприятий, осуществляемых участниками контрольной деятельности в соответствии со Стандартом;

триггер (сигнальный показатель) - контрольное соотношение показателей, рассчитанное при автоматизированном анализе отчетности или иной информации, появление и (или) отклонение от порогового значения которого может свидетельствовать о нарушении, контрольном факте или значимом изменении в деятельности члена СРО. Под отклонением понимается любое нарушение границ установленного диапазона допустимых (пороговых) значений триггера (например, превышение максимального порогового значения, снижение ниже минимального порогового значения, нарушение установленного равенства);

отчетность МФО - формы отчетности, предусмотренные Указанием Банка России от 03.08.2020 г. № 5523-У «о формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний, порядке и сроках представления микрофинансовыми компаниями в Банк России аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядке и сроках раскрытия микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

1.4. Целями осуществления контрольной деятельности за членами СРО является:

содействие созданию условий для эффективного функционирования МФО и обеспечения их стабильности;

эффективное управление рисками, возникающими в деятельности членов СРО, в том числе оперативное выявление кризисных ситуаций и противодействие им;

оптимизация надзорной нагрузки на МФО с учетом принципов пропорциональности и риск-ориентированности.

1.5. При организации и осуществлении контроля за своими членами СРО руководствуется следующими принципами:

законность - осуществление своих функций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;

риск-ориентированность - осуществление контрольных мероприятий с различной периодичностью, интенсивностью в зависимости от категории «размер и значимость» члена СРО, с учетом надзорно-регулятивных функций Банка России в отношении МФО;

пропорциональность - осуществление контрольных мероприятий с различной периодичностью и интенсивностью в зависимости от категории «размер и значимость» члена СРО, с учетом надзорно-регулятивных функций Банка России в отношении МФИ;

непрерывность контроля - осуществление на постоянной основе мониторинга деятельности членов СРО в порядке и сроки, определенные Стандартом и иными внутренними документами СРО, с момента включения некредитной финансовой организации в реестр членов СРО до момента исключения из реестра.

Глава 2. Участники контрольной деятельности, источники информации для целей контроля

2.1. Участниками контрольной деятельности в отношении членов СРО являются:

2.1.1. в части осуществления процедур мониторинга и проверки:

- члены контрольного органа СРО;

- эксперты - физические лица, которые обладают специальными знаниями в определенной области (квалифицированные специалисты) и/или юридические лица, профильной деятельностью которых является оказание услуг в определенной области, привлекаемые для исследования, консультирования, выработки суждений, заключений, предложений, проведения экспертизы по

поставленным перед ними вопросами, являющимися предметом мониторинга и (или) проверки, и требующим специальных знаний.

В качестве эксперта может быть привлечено любое незаинтересованное в исходе проверки лицо, работающее на основании заключаемого с ним трудового и (или) гражданско-правового договора, или юридические лица на основании заключаемого с ними гражданско-правового договора.

2.1.2. в части применения мер воздействия:

- члены органа СРО по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации;

- члены постоянно действующего коллегиального органа управления СРО.

2.2. При осуществлении контрольных процедур настоящего Стандарта, используются следующие источники данных:

- отчетность и иная предоставляемая членами СРО информация;

- акты и материалы проверок, проведенных СРО;

- информация, полученная Банком России в соответствии с законодательством и нормативными актами Банка России;

- информация, полученная от физических и юридических лиц, органов государственной власти, иных органов и организаций, включая жалобы и обращения;

- информационные базы данных СРО;

- внешние информационно-аналитические системы;

- информация, полученная из средств массовой информации, иных открытых источников информации, в том числе информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

- иные доступные источники данных.

Глава 3. Контрольные процедуры

3. Контрольная деятельность осуществляется посредством выполнения следующих контрольных процедур.

3.1. Мониторинг деятельности членов СРО (далее - мониторинг) - контрольная процедура, осуществляемая дистанционно с целью проведения комплексной оценки текущего состояния деятельности члена СРО.

Мероприятия в рамках мониторинга осуществляются в соответствии со Стандартом и иными внутренними документами СРО, устанавливающими порядок проведения таких мероприятий.

3.2. Проверка деятельности члена СРО (далее - проверка) - контрольная процедура, осуществляемая с целью оценки деятельности члена СРО на предмет соблюдения им требований Федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации.

Мероприятия в рамках проведения проверки осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации и Внутренним стандартом Порядок проведения проверок членов СРО на соблюдение ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, в том числе с учетом выявленных в процессе мониторинга деятельности члена СРО нарушений и (или) контрольных фактов.

3.3. Применение и контроль исполнения мер воздействия в отношении члена СРО (далее - применение и контроль исполнения мер) - контрольная процедура, осуществляемая с целью обеспечения устранения нарушений требований Федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации, недопущения таких нарушений в будущем, а также снижения уровня риска в деятельности члена СРО.

Мероприятия в рамках контрольной процедуры «применение и контроль исполнения мер воздействия в отношении членов СРО» осуществляются в

соответствии с законодательством Российской Федерации, Внутреннего стандарта Система мер воздействия и иных внутренних документов СРО.

Глава 4. Мониторинг

4.1. Целью проведения мониторинга является получение информации о наличии (отсутствии) нарушений и (или) контрольных фактов в деятельности членов СРО, о рисках в деятельности членов СРО, включая риски, реализация которых может привести к потере финансовой устойчивости члена СРО.

Контрольные мероприятия в рамках мониторинга осуществляются дистанционно, без уведомления МФО, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, базовыми стандартами и иными внутренними документами СРО.

4.2. В ходе мониторинга осуществляется:

- анализ финансовых показателей (в том числе анализ данных отчетности МФО);

- анализ нефинансовых показателей деятельности (в том числе вопросы исполнения требований профильных законов³ и (или) принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России, базовых и внутренних стандартов СРО).

4.3. Перечень мероприятий, проводимых СРО в рамках мониторинга, определяется настоящим Стандартом и/или иными внутренними документами СРО, с учетом целесообразности и особенностей деятельности членов СРО. Перечень мероприятий указан в приложении к настоящему Стандарту.

4.4. В целях проведения мероприятий по анализу данных отчетности МФО, СРО применяет систему триггеров (сигнальных показателей), предоставленных Банком России в СРО.

4.5. В рамках мониторинга могут быть проведены дополнительные мероприятия дистанционного контроля.

Дополнительные мероприятия дистанционного контроля проводятся в

³ Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

случае необходимости дополнительного изучения данных о деятельности организации и могут включать в себя запрос информации, сбор материалов, анализ данных.

Решение о проведении дополнительных мероприятий контроля принимает уполномоченный участник контрольной деятельности в части осуществления мониторинга.

4.6. В случае выявления в процессе мониторинга контрольных фактов СРО переходит к выполнению контрольной процедуры «проверка деятельности членов СРО».

По решению контрольного органа проверка контрольного факта может быть включена в перечень вопросов плановой проверки, или может быть проведена внеплановая проверка.

Глава 5. Режим контроля

5.1. Режим контроля - порядок осуществления контрольных процедур, предусматривающий перечень, объем, периодичность и сроки проведения мероприятий в рамках контрольных процедур, устанавливаемый с учетом надзорной нагрузки на МФО со стороны Банка России, а также исходя из показателей «размер и значимость» и «риск-профиль» МФО, определяемых СРО в соответствии со Стандартом.

5.2. Для каждого режима контроля СРО формирует перечни мероприятий с установленной периодичностью их выполнения. Контрольные процедуры в отношении МФО проводятся в соответствии с установленным режимом контроля. В отношении конкретной МФО, по решению контрольного органа СРО, перечень мероприятий может быть скорректирован с целью концентрации на рисках в деятельности указанной МФО.

5.3. Перечень применяемых режимов контроля, процедуры определения режима контроля, в том числе показателей «размер и значимость» и «риск-профиль», устанавливаются внутренними документами СРО в соответствии со Стандартом.

5.4. Показатель «размер и значимость» устанавливается в зависимости от

показателей объемов деятельности МФО и ее социальной значимости и включает в себя следующие категории:

- крупные;
- малые;

5.5. К категориям «крупные» относятся члены СРО:

- микрофинансовые компании;
- микрокредитные компании, размер активов которых и (или) сумма задолженности по договорам займа, перед которыми превышает 100 миллионов рублей по данным, содержащимся в отчетах о микрофинансовой деятельности МКК хотя бы за один из двух последних отчетных периодов.

5.6. К категориям «малые» относятся члены СРО:

- микрокредитные компании, размер активов которых и (или) сумма задолженности по договорам займа, перед которыми не превышает 100 миллионов рублей по данным, содержащимся в отчетах о микрофинансовой деятельности МКК за два последних отчетных периода.

5.7. Показатель «риск-профиль» устанавливается исходя из вероятности наступления и возможной значимости неблагоприятных событий для финансовой устойчивости МФО или возможного негативного воздействия на рынок микрофинансирования и потребителей финансовых услуг. Риск-профиль МФО - общее описание или матрица основных рисков, с которыми сталкивается член СРО, с указанием уровня влияния и вероятности наступления событий.

Определение риск-профиля является результатом комплексной оценки деятельности члена СРО, включающей в себя оценку количественных критериев, финансовых, нефинансовых и поведенческих показателей деятельности члена СРО.

5.8. Показатель «риск-профиль» включает в себя следующие категории:

- низкий уровень риска;
- умеренный уровень риска;
- повышенный уровень риска;

- критический уровень риска.

5.9. Низкий уровень риска присваивается МФО при отсутствии признаков, требующих особого внимания к деятельности МФО, в том числе, если в ходе контроля не выявлены нарушения, контрольные факты, риски и (или) выявлены нарушения, контрольные факты, риски, которые со значительной долей вероятности не приведут к потере финансовой устойчивости и платежеспособности.

5.10. Умеренный уровень риска присваивается МФО при наличии в деятельности МФО факторов, которые при неблагоприятном стечении обстоятельств могут привести к потере финансовой устойчивости и платежеспособности.

5.11. Повышенный уровень риска присваивается МФО при наличии в деятельности МФО признаков существенной угрозы для финансовой устойчивости и платежеспособности в текущий момент или в ближайшей перспективе.

5.12. Критический уровень риска присваивается МФО при наличии нарушений требований Федеральных законов, нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с Федеральными законами, базовых стандартов, внутренних стандартов СРО, являющихся основанием для применения к МФО мер в виде исключения из членов СРО. Сведения о наличии указанных оснований СРО направляет в Банк России.

5.13. Режим контроля для крупных МФО применяется за исключением контроля за соблюдением требований профильных законов⁴ и (или) принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России.

При проверке требований базовых и внутренних стандартов в отношении крупных МФО проверка проводится в части требований, не предусмотренных профильными⁵ законами и (или) принятыми в соответствии

⁴ Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

⁵ Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

с ними нормативными актами Банка России и (или) ужесточающих требования таких законов и нормативных актов.

5.14. Категория размера и значимости, риск-профиль и режим контроля пересматриваются при наличии изменений в величине соответствующих показателей МФО, но не реже 1 раза в квартал на основе сведений, содержащихся в отчетности МФИ и сведений, полученных из иных источников.

Глава 6. Порядок фиксации контрольной информации

6.1. Краткий свод информации о деятельности МФО содержится в Паспорте организации. Паспорт организации является частью или заменяет досье МФО и включает в себя основные сведения об МФО. СРО обеспечивает актуальность информации, включенной в Паспорт организации.

6.2. СРО может фиксировать полученную информацию в отношении МФИ в досье МФИ. Досье МФИ представляет собой свод информации, документов (копий документов) о деятельности члена СРО, в том числе сформированных и сохраняемых с применением электронных программных средств.

6.3. СРО в случае вступления в ее члены МФИ, ранее являвшегося членом иной СРО, может запросить Паспорт организации указанного МФИ в СРО, членом которой указанное МФИ являлось ранее. В случае прекращения членства МФИ в СРО Паспорт организации, содержащий информацию о деятельности МФИ, актуальную на момент прекращения членства, хранится в СРО до момента передачи Паспорта организации в СРО, членом которого является МФИ, но не более трех лет.

6.4. Порядок формирования и актуализации досье МФИ и (или) Паспорта организации устанавливается внутренними документами СРО.

Глава 7. Заключительные положения

7.1. Настоящий Стандарт вступает в силу со дня утверждения.

7.2. Признать утратившим силу Стандарт утв. решением Совета Союза 04.04.2019 г.(Протокол № 254 от «04» апреля 2019 г.)

7.3. Изменения в настоящий Стандарт утверждаются решением Совета Союза.

Приложение № 1 к Внутреннему стандарту контрольной деятельности СРО в отношении своих членов

Контрольные мероприятия в рамках контрольной процедуры
«Мониторинг деятельности члена СРО»

№ п/п	Контрольные мероприятия	Срок реализации
1	Мониторинг триггеров	В течение 30 рабочих дней с даты окончания срока предоставления соответствующей формы отчетности в СРО
2	Анализ регулярной отчетности, предусмотренной нормативными актами Банка России (в дополнение к мониторингу триггеров)	В течение 30 рабочих дней с даты окончания срока предоставления соответствующей формы отчетности в СРО
3	Анализ нерегулярной отчетности, предусмотренной нормативными актами Банка России (в дополнение к мониторингу триггеров), иных сведений и (или) документов, предоставленных членом СРО	В течение 30 календарных дней с даты поступления
4	Мониторинг информации, обязательной к раскрытию членом СРО	В течение 30 календарных дней со дня возникновения основания (основания устанавливаются внутренними документами СРО)
5	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках	В течение 30 календарных дней со дня возникновения основания (основания устанавливаются внутренними документами СРО)
6	Анализ информации, содержащихся во внешних информационных системах	В течение 30 календарных дней со дня возникновения основания (основания устанавливаются внутренними документами СРО)
7	Анализ информации, содержащихся во внутренних информационно-аналитических базах данных СРО	В течение 30 календарных дней со дня возникновения основания (основания устанавливаются внутренними документами СРО)
8	Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от МФО по запросу СРО	В течение 30 календарных дней с даты поступления
9	Анализ сведений о деятельности членов СРО, поступающих от иных лиц (физических и юридических лиц, органов государственной власти, иных органов и организаций), включая жалобы и обращения	В течение 30 календарных дней с даты поступления

Приложение № 2 к Внутреннему
стандарту контрольной деятельности
СРО в отношении своих членов

Матрица режимов контроля за МФО.

Категория размера и значимости	Показатели риск-профиля			
	Низкий уровень риска	Умеренный уровень риска	Повышенный уровень риска	Критический уровень риска
Крупные	1	2	3	4
Малые	1	2	3	4