

УТВЕРЖДЕНА
Решением Совета Союза
Протокол №308 от «08» июля 2021 г.

УТВЕРЖДЕНА
Решением Совета Союза,
с изменениями
Протокол № 338 от «30» июня 2021 г.

**Дорожная карта
Союза «Микрофинансовый Альянс «Институты развития
Малого и среднего бизнеса» на 2020 - 2021 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	Ошибка! Закладка не определена.
Разработка и утверждение Внутреннего стандарта по борьбе с недобросовестной рекламой по предоставлению финансовых услуг членами Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС».....	Ошибка! Закладка не определена.
Задача 11.	23
Доработка процедур контроля проверки отчетности членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС».....	23
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 г

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
1.	Разработку и утверждение Положения о внутреннем контроле в Союзе «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	30.08.2021
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»	29.10.2021
8.	Утверждение Устава Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» в новой редакции и приведение в соответствие с Уставом Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» Положений об органах управления Союза	24.12.2021
9.	Разработка и утверждение Положения о раскрытии информации о деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	26.11.2021
10.	Доработка процедур контроля проверки отчетности членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	24.12.2021
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 01.11.2021.

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		
№	Наименование мероприятия	Срок исполнения
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	30.08.2021
8.	Направление отчета об оценке эффективности системы внутреннего контроля, проведенной в соответствии с Положением о внутреннем контроле в Союзе «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» в ДМР Банка России	27.11.2021

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 в 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 в 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 в 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 10.09.2020 по 24.09.2020
2.	Направление проекта Чек-листа по проверке Учетной политики в ДМР Банка России	24.09.2021
3.	Получение от ДМР Банка России замечаний и предложений	08.10.2021
4.	Доработка проекта Чек-листа по проверке Учетной политики с учетом замечаний и предложений ДМР Банка России	С 08.10.2021 по 22.10.2021

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
5.	Направление проекта документа на согласование в ДМР Банка России	22.10.2021
6.	Получение от ДМР Банка России одобрения Чек-листа по проверке Учетной политики	29.10.2021
7.	Утверждение Чек-листа по Учетной политики	29.10.2021
8.	Направление Чек-листов по проверке Учетной политики в ДМР Банка России по запросу на выборочной основе	До 24.12.2021

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 24.12.2021
2.	Разработка проектов положений об органах Союза	С 21.06.2021 по 30.06.2021
3.	Направление проектов положений об органах Союза в ДМР Банка России	30.06.2021
4.	Получение от ДМР Банка России замечаний и предложений	07.07.2021
5.	Доработка проектов положений об органах Союза с учетом замечаний и предложений ДМР Банка России	С 07.07.2021 по 14.07.2021
6.	Направление проектов документов на согласование в ДМР Банка России	14.07.2021
7.	Получение от ДМР Банка России одобрения положений об органах Союза	19.07.2021

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
8.	Утверждение положений об органах Союза Советом Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	23.07.2021

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 07.10.2021 по 21.10.2021
2.	Направление проекта Положения о раскрытии информации о деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» в ДМР Банка России	21.10.2021
3.	Получение от ДМР Банка России замечаний и предложений	04.11.2021
4.	Доработка Положения о раскрытии информации о деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» с учетом замечаний и предложений ДМР Банка России	С 04.11.2021 по 18.11.2021

5.	Направление проекта документа на согласование в ДМР Банка России	18.11.2021
6.	Получение от ДМР Банка России одобрения Положения о раскрытии информации о деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	25.11.2021
7.	Утверждение Положения о раскрытии информации о деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» единоличным исполнительным органом саморегулируемой организации.	26.11.2021

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 за полугодие 2021 г.	02.07.2021
2.	Подготовка Союзом отчетов (отчет по перечню триггеров для предварительного контроля и сводный отчет по выявленным триггерам) о выявленных триггерах за полугодие 2021 г.	с 21.07.2021 по 18.08.2021
3.	Направление в ДМР Банка России отчетов о выявленных триггерах за полугодие 2021 г.	18.08.2020
4.	Внесение корректировок в ПО Союза для анализа отчетности членов Союза за 3 квартал 2021 г.	14.10.2021
5.	Подготовка Союзом отчетов (отчет по перечню триггеров для предварительного контроля и сводный отчет по выявленным триггерам) о выявленных триггерах за 3 квартал 2020 г	с 21.10.2021 по 18.11.2021
6.	Направление в ДМР Банка России отчетов о выявленных триггерах за 3 квартал 2020 г.	18.11.2020
7.	Внесение корректировок в ПО Союза для анализа отчетности членов Союза за 4 квартал 2020 г.	24.12.2021

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 18.08.2021 по 29.10.2021
2.	Завершение работ по программированию порядка доступа к электронному досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	29.10.2021
3.	Представление удаленного доступа ДМР Банка России к электронному досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	С 01.11. 2021