

**Положение о порядке взаимодействия структурных подразделений
Банка России и Союза «Микрофинансовый Альянс «Институты
развития малого и среднего бизнеса», членами которого являются
субъекты рынка микрофинансирования,
в процессе осуществления контроля и надзора в отношении
микрокредитных компаний**

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет процедуры взаимодействия и информационного обмена между структурными подразделениями Банка России¹ и Союза «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса», членами которого являются субъекты рынка микрофинансирования, (далее – СРО), в процессе осуществления контроля и надзора в отношении микрокредитных компаний (далее – МКК).

1.2. Настоящий Порядок разработан с целью определения основных процедур взаимодействия между структурными подразделениями Банка России и СРО в процессе контроля за МКК, в отношении которых Банк России не осуществляет надзор, в соответствии с принципами риск-ориентированной надзорной деятельности.

¹ Департамент микрофинансового рынка (далее – ДМР) и структурные подразделения территориальных учреждений Банка России (в том числе аналитические центры), осуществляющие контроль и надзор за микрофинансовыми организациями в соответствии с приказом Банка России от 31.07.2017 № ОД-2169 «О распределении обязанностей по контролю и надзору за соблюдением законодательства Российской Федерации микрофинансовыми организациями, ломбардами, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы, в Банке России и отмене приказа Банка России от 11.12.2015 № ОД-3565 и приказа Банка России от 28.03.2016 № ОД-1056»

1.3. Процедуры, предусмотренные настоящим Порядком, применяются при осуществлении контрольных мероприятий, направленных на обеспечение исполнения МКК требований федерального закона № 151-ФЗ², принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России (далее при совместном упоминании – профильное законодательство).

Настоящий Порядок не применяется в отношении информационного взаимодействия по вопросам исключения сведений о членах СРО из реестра финансовых организаций, осуществляющих соответствующий вид деятельности, направления в суд заявления о их ликвидации, нарушения норм федерального закона № 223-ФЗ и принятых в соответствии с этим законом базовых стандартов.

1.4. Основные термины, используемые в настоящем регламенте:

Триггер (сигнальный показатель) – контрольное соотношение показателей, рассчитанное при автоматизированном анализе отчетности или иной информации, появление которого или отклонение от порогового значения которого может свидетельствовать о нарушении (возможном нарушении в будущем), или значимом изменении в деятельности МКК. 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 МКК – формы отчетности, предусмотренные Указанием Банка России от 24.05.2017 № 4383-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании» (далее – Указание Банка России 4383-У).

² Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Контрольный факт – сведения, свидетельствующие о возможном нарушении МКК требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, требующем дополнительного сбора и (или) анализа информации для формирования вывода о наличии или отсутствии нарушения

1.5. СРО осуществляет контроль за соблюдением МКК (членами СРО) профильного законодательства (далее – контрольные процедуры) в том числе посредством проверки соблюдения триггеров (сигнальных показателей)³ в отчетности МКК.

1.6. СРО и структурные подразделения Банка России обмениваются информацией, предусмотренной настоящим Порядком, через личный кабинет в соответствии с Указанием Банка России от 03.11.2017 № 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета».

1.7. Совершенствование контрольных процедур в СРО в отношении МКК предусматривает 4 этапа (далее соответственно – этап 1, этап 2, этап 3 и этап 4) в соответствии с главами 2 – 4 настоящего Порядка.

2. Порядок взаимодействия структурных подразделений Банка России и СРО при реализации этапа 1 и этапа 2.

³ Перечень триггеров (сигнальных показателей) передается ДМР в СРО. СРО обеспечивают применение полученных триггеров (сигнальных показателей).

2.1.1. При реализации этапа 1 СРО осуществляет сбор отчетности МКК в сроки, установленные для представления отчетности МКК в Банк России Указанием Банка России № 4383-У.

2.1.2. СРО по результатам контрольных процедур в отношении отчетности МКК формирует перечень выявленных триггеров (сигнальных показателей) и направляет в ДМР Отчет саморегулируемой организации в сфере финансового рынка о триггерах (сигнальных показателях), выявленных при контроле отчетности микрокредитных компаний (далее – Отчет СРО о выявленных триггерах) (Приложение 1 к настоящему Порядку) не позднее 20 рабочих дней по окончании установленного срока представления отчетности МКК.

2.1.3. СРО на основании полученной от ДМР Справки о качестве контроля отчетности микрокредитных компаний (далее – Справка о качестве контроля отчетности) (Приложение 3 к настоящему Порядку), содержащей информацию о расхождениях между перечнем триггеров (сигнальных показателей), выявленных Банком России и выявленных СРО дорабатывает контрольные процедуры в отношении отчетности МКК.

2.2.1. Мероприятия, относящиеся к этапу 1, осуществляются в течение двух отчетных периодов. По окончании указанного периода переход к реализации этапа 2 (или продление срока реализации этапа 1) осуществляется СРО после получения СРО от ДМР соответствующего уведомления.

2.2.2. При реализации этапа 2 СРО осуществляет сбор отчетности МКК не позднее десяти календарных дней до установленной даты представления отчетности МКК в Банк России.

2.2.3. СРО по результатам контрольных процедур в отношении отчетности МКК формирует перечень выявленных триггеров (сигнальных показателей) и осуществляет последующие контрольные мероприятия в отношении МКК: уведомление МКК о выявленных триггерах (сигнальных показателях), запрос дополнительной информации и иные мероприятия,

направленные на выявление и устранение выявленных нарушений и контрольных фактов.

2.2.4. Контрольные мероприятия, предусмотренные пунктом 2.2.2 настоящего Порядка, осуществляются в целях обеспечения подготовки отчетности МКК, представляемой в Банк России.

2.2.5. По результатам контрольных процедур в отношении отчетности МКК и проведенных контрольных мероприятий СРО направляет Отчет саморегулируемой организации в сфере финансового рынка о контрольных мероприятиях и их результатах, в том числе промежуточных, (далее – Отчет СРО о контрольных мероприятиях) (Приложение 2 к настоящему Порядку) в ДМР не позднее 20 рабочих дней по окончании установленного срока представления отчетности МКК в Банк России.

2.2.6. СРО на основании полученной от ДМР Справки о качестве контроля отчетности, содержащей перечень сигнальных показателей, выявленных Банком России в отчетности МКК, дорабатывает контрольные процедуры в отношении отчетности МКК и проводимые контрольные мероприятия.

3. Порядок взаимодействия структурных подразделений Банка России и СРО, при реализации этапа 3

3.1. Переход к реализации этапа 3 для СРО, объединяющих МКК, осуществляется после внесения соответствующих изменений в федеральные законы и нормативные акты Банка России.

3.2. СРО представляет в Банк России отчетность МКК с детализацией по каждой МКК в порядке и в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

3.3. СРО осуществляет сбор отчетности МКК в порядке и в сроки, установленные внутренними стандартами СРО.

3.4. СРО по результатам контрольных процедур в отношении отчетности МКК осуществляет контрольные мероприятия, направленные на подготовку отчетности МКК, представляемой в Банк России.

3.5. В случае получения СРО от структурных подразделений Банка России предписаний Банка России об устранении выявленных нарушений и (или) принятии мер, направленных на недопущение нарушений в дальнейшей деятельности МКК (далее – Предписание), СРО в течение срока, установленного Предписанием, исполняет Предписание, осуществляя контрольные мероприятия в отношении МКК.

3.6. По итогам исполнения Предписания СРО представляет в Банк России отчет об исполнении Предписания с приложением:

документов, подтверждающих исполнение указанных в Предписании требований (в том числе скорректированную отчетность МКК),

и (или) документов, свидетельствующих о проведении контрольных мероприятий в отношении МКК, направленных на исполнение Предписания, но не приведших к исполнению требований Предписания по вине МКК,

и (или) информацию, подтверждающую отсутствие возможности исполнения Предписания;

и (или) ходатайство о продлении сроков исполнения Предписания в отношении МКК с указанием причин.

3.7. Мероприятия этапа 3 осуществляются в течение четырех отчетных периодов. По окончании указанного периода переход к реализации этапа 4 (или продление срока реализации этапа 3) осуществляется СРО после получения СРО от ДМР соответствующего уведомления.

4. Порядок взаимодействия структурных подразделений Банка России и СРО при реализации этапа 4.

4.1. Переход к реализации этапа 4 осуществляется после внесения соответствующих изменений в нормативные акты Банка России.

4.2. СРО представляет в Банк России отчетность СРО, содержащую консолидированную информацию о деятельности МКК, в порядке и в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

4.3. СРО осуществляет сбор отчетности МКК в порядке и в сроки, установленные внутренними стандартами СРО.

4.4. СРО по результатам контрольных процедур в отношении отчетности МКК осуществляет контрольные мероприятия в отношении МКК и составляет отчетность СРО, указанную в пункте 4.2 настоящего Порядка.

5. Порядок взаимодействия структурных подразделений Банка России и СРО по иным вопросам.

5.1. В соответствии с целями деятельности, определенными Федеральным законом № 223-ФЗ, СРО представляет в ДМР предложения по обеспечению качества контрольных мероприятий в отношении МКК, в том числе по внесению изменений в перечень триггеров (сигнальных показателей).

5.2. СРО формирует предложения по внесению изменений в перечень триггеров (сигнальных показателей) по результатам его практического применения: оценки логического содержания, частоты выявления нарушений в деятельности МКК, частоты ошибочного срабатывания и иных статистических сведений.

5.3. СРО передает в ДМР предложения по внесению изменений в перечень триггеров (сигнальных показателей) при наличии, но не чаще 1 раза в квартал.

1.1 Форма Отчета СРО о выявленных триггерах.

Отчет саморегулируемой организации в сфере финансового рынка
о триггерах (сигнальных показателях), выявленных при контроле отчетности микрокредитных компаний

Номер строки	Полное наименование члена саморегулируемой организации	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Отчетность не представлена в установленный срок / представлена не в полном объеме	Выявленные триггеры (сигнальные показатели)			
					ВСЕГО	Код триггера (сигнальные показатели)		
1	2	3	4	5	6	7	8	n
ИТОГО								

1.2 Порядок представления Отчета СРО о выявленных триггерах.

1. При заполнении Отчета СРО о выявленных триггерах необходимо:

в графе 1 указать порядковый номер строки Отчета СРО о выявленных триггерах;

в графе 2 указать полное наименование МКК;

в графе 3 указать ИНН МКК;

в графе 4 указать ОГРН МКК;

в графе 5 проставить «1», в случае, если МКК не предоставила отчетность в установленный срок, или предоставила отчетность не в полном объеме, в ином случае поставить «0»;

в графе 6 указать общее количество триггеров (сигнальных показателей), выявленных в отчетности МКК;

в случае, если в отчетности МКК не выявлено триггеров (сигнальных показателей), в графе 6 проставляется «0»;

в графах 7 – n проставляется код триггера (сигнального показателя) выявленного в отчетности МКК;

По строке «ИТОГО» в графах 5 – n указывается общее количество показателей соответствующих граф.

2. В случае отсутствия значений показателей в соответствующей графе (строке) Отчета СРО о выявленных триггерах проставляется «0».

3. Отчет СРО о выявленных триггерах представляется в формате Excel.

2.1 Форма Отчета СРО о контрольных мероприятиях.

Отчет саморегулируемой организации в сфере финансового рынка о контрольных мероприятиях и их результатах

Номер строки	Полное наименование члена саморегулируемой организации	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Отчетность не представлена в установленный срок / представлена не в полном объеме	Количество триггеров (сигнальных показателей), выявленных в отчетности члена саморегулируемой организации	Код контрольного мероприятия
1	2	3	4	5	6	7

2.2 Порядок представления

Отчета СРО о контрольных мероприятиях.

1. При заполнении Отчета СРО о контрольных мероприятиях необходимо:

в графе 1 указать порядковый номер строки Отчета СРО о контрольных мероприятиях.

в графе 2 указать полное наименование МКК;

в графе 3 указать ИНН МКК;

в графе 4 указать ОГРН МКК;

в графе 5 проставить «1», в случае, если МКК не предоставила отчетность в установленный срок, или предоставила отчетность не в полном объеме, в ином случае поставить «0»;

в графе 6 указать общее количество триггеров (сигнальных показателей), выявленных в отчетности МКК;

в случае, если в отчетности МКК не выявлено триггеров (сигнальных показателей), в графе 6 проставляется «0»;

в графе 7 указать код контрольного мероприятия, проведенного по результатам выявленных триггеров (сигнальных показателей):

У - уведомление МКК о выявленных триггерах (сигнальных показателях),

З – запрос о представлении в СРО дополнительной информации, направленный в МКК,

И – иные мероприятия, направленные на выявление и устранение выявленных нарушений и контрольных фактов,

В случае, если в отношении МКК не было проведено контрольных мероприятий по результатам выявленных триггеров (сигнальных показателей), в графе 7 проставляется «0»;

информация указывается по каждому контрольному мероприятию отдельной строкой.

2. Отчет СРО о контрольных мероприятиях представляется в формате Excel.

3.1 Форма Справки о качестве контроля отчетности.

Справка о качестве контроля отчетности микрокредитных компаний

I. Сведения о результатах анализа качества контроля отчетности членов саморегулируемой организации

Номер строки	Полное наименование члена саморегулируемой организации	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Отчетность не представлена в установленный срок / представлена не в полном объеме	Выявленные нарушения контрольных соотношений					
					ВСЕГО	<i>По видам контролей (коды)</i>				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	n
	ИТОГО									

II. Рекомендации по совершенствованию контрольных процедур саморегулируемой организации.

Номер строки	Рекомендация по совершенствованию контрольных процедур	Основание для рекомендации
1	2	3

3.2 Порядок заполнения Справки о качестве контроля отчетности.

1. В разделе I Справки указываются сведения о результатах контроля отчетности МКК, представленной в Банк России.
2. В графе 2 раздела II Справки отражаются рекомендации ДМР по совершенствованию контрольных процедур СРО.
3. В графе 3 раздела II Справки указываются факты, послужившие основанием для соответствующей рекомендации.