

Утвержден в новой редакции  
Решением Совета Союза  
Протокол № 25/24  
от «28» ноября 2024 года

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

г. Москва 2024 год

## Оглавление

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

## Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящий внутренний стандарт контрольной деятельности в сфере финансового рынка в отношении членов (далее - Стандарт) Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЪЯНС» (далее - СРО) разработан в целях унификации и повышения эффективности контроля саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, за соблюдением своими членами Федерального закона № 151 - ФЗ<sup>1</sup> (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 СРО<sup>2</sup>;

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 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;

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

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

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 соответствующим Указанием Банка России.

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 вопросам, 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 мер воздействия в отношении члена СРО – контрольная процедура, осуществляемая с целью соблюдения в дальнейшей деятельности МФО требований Федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации.

3.4. Контроль за исполнением мер воздействия в отношении члена СРО (далее - 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. Данная контрольная процедура осуществляется в отношении только тех нарушений, которые являются устранимыми и в отношении которых принята мера дисциплинарного воздействия в виде вынесения Требования в соответствии с Приложением к внутреннему стандарту «Система мер воздействия и порядок их применения». В целях недопущения не устранимых нарушений в будущем (в отношении которых приняты меры дисциплинарного воздействия в виде предупреждения и (или) штрафа в соответствии с Приложением к внутреннему стандарту «Система мер воздействия и порядок их применения»), а также снижения уровня риска в деятельности члена СРО, Контрольным комитетом учитываются ранее допущенные нарушения при составлении плана мониторинга и проведении мониторинга в соответствии с главой 4 настоящего Стандарта и принимаются меры

по получению информации от члена СРО о наличии (отсутствии) таких нарушений на дату проведения мониторинга.

## **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 законов<sup>3</sup> 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 внутренними документами СРО, с учетом целесообразности и особенностей деятельности членов СРО.

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 случае необходимости дополнительного изучения данных о деятельности организации и

---

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



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;
- средние;
- малые;

5.5. К категориям «крупные» относятся члены СРО:

- микрофинансовые компании;
- микрокредитные компании, с суммой задолженности по основному долгу по предоставленным займам, в том числе микрозаймам, в соответствии с данными отчетов о деятельности, представляемых в СРО на последнюю и (или) предпоследнюю отчетную дату, 1 миллиард рублей или более.

5.6. К категориям «средние» относятся члены СРО:

- микрокредитные компании, с суммой задолженности по основному долгу по предоставленным займам, в том числе микрозаймам, в соответствии с данными отчетов о деятельности, представляемых в СРО на последнюю и (или) предпоследнюю отчетную дату от 100 миллионов рублей до 1 миллиарда рублей.

5.7. К категориям «малые» относятся члены СРО:

- микрокредитные компании, с суммой задолженности по основному долгу по предоставленным займам, в том числе микрозаймам, в соответствии с данными отчетов о деятельности, представляемых в СРО на последнюю и (или) предпоследнюю отчетную дату не превышающей 100 миллионов рублей.

5.8. 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.

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

- низкий уровень риска;
- умеренный уровень риска;
- повышенный уровень риска;
- высокий уровень риска.

5.10. 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.

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

5.12. 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.

5.13. Высокий 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.

5.14. Режим контроля для крупных МФО применяется за исключением контроля за соблюдением требований профильных законов<sup>4</sup> 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

---

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

профильными<sup>5</sup> законами и (или) принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России и (или) ужесточающих требования таких законов и нормативных актов.

5.15. 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.

---

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

## **Глава 7. Заключительные положения**

7.1. Настоящий Стандарт вступает в силу со дня утверждения Советом Союза.

7.2. Признать утратившим силу Стандарт от 23.05.2024 г.

7.3. Изменения в настоящий Стандарт утверждаются решением Совета Союза.

Приложение № 1 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 | Высокий уровень риска |
| Крупные                        | 1                       | 2                       | 3                        | 4                     |
| Средние                        | 1                       | 2                       | 3                        | 4                     |
| Малые                          | 1                       | 2                       | 3                        | 4                     |