

УТВЕРЖДЕНА
в новой редакции
Решением Совета Союза
Протокол № 285 от 07.11.2019 г.

**Дорожная карта
Союза «Микрофинансовый Альянс «Институты развития
малого и среднего бизнеса»**

**по унификации подходов к осуществлению контрольной
деятельности в отношении микрофинансовых организаций,
членов СРО.**

г. Москва

Оглавление:

Задача 1. Унификация подходов к осуществлению Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» контрольной деятельности.....	5
Задача 2. Унификация подходов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» к проведению проверок членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС».....	10
Задача 3. Унификация подходов к применению Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» мер воздействия к своим членам...	13
Задача 4. Стандартизация порядка взаимодействия Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» со структурными подразделениями Банка России в процессе осуществления контроля в отношении членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	17
Задача 5. Унификация и стандартизация методов проверок финансовых нормативов МКК	20
Задача 6. Унификация и стандартизация методов проверок РВПЗ.....	23
Задача 7. Унификация и стандартизация методов проверок Устава МКК	26
Задача 8. Унификация и стандартизация методов проверок внутренних документов МКК.....	28
Задача 9. Унификация и стандартизация методов проверок органов управления МКК, ЕИО МКК, учредителей МКК.....	31
Задача 10. Внедрение электронного досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС».....	34
Задача 11. Автоматизация процессов контрольной деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС».....	38
Задача 12. Система внутреннего контроля Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС».....	39

Задача 1.

Унификация подходов к осуществлению Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» контрольной деятельности

В целях решения задачи по унификации подходов к осуществлению Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» контрольной деятельности, необходимо осуществить внедрение Стандарта контрольной деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» - документа, определяющего унифицированные принципы и подходы Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» к контрольной деятельности, а также оценить результаты от внедрения внутреннего стандарта «Порядок формирования паспорта Микрокредитной компании, члена Союза «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» (далее - Положение о порядке формирования паспорта Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»).

Стандарт контрольной деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» разрабатывается с учетом Рекомендаций Банка России по осуществлению саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка дистанционного контроля за своими членами – микрокредитными компаниями и кредитными потребительскими кооперативами (письмо ДМР 19.09.2018 № 44-16/2292), типового стандарта контрольной деятельности саморегулируемых организаций, разработанного Департаментом микрофинансового рынка Банка России и включает следующее:

1. Цели, задачи и принципы осуществления контроля Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» за своими членами;
2. Состав участников контрольной деятельности;
3. Источники информации, используемые для целей контроля;
4. Описание содержания и порядка наполнения досье в отношении членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»;

5. Описание содержания журнала контроля, в котором должна фиксироваться информация о контрольных мероприятиях, в том числе сроки и порядок фиксации такой информации;

6. Описание контрольных процедур, которые должны включать в себя такие процедуры, как

1) мониторинг деятельности членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»,

2) проверку деятельности членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»,

3) применение и контроль исполнения мер воздействия в отношении членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»;

7. Описание контрольных мероприятий, сроки их реализации;

8. Список направлений оценки деятельности членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», а именно:

1) соблюдение членами Союза «Микрофинансовый Альянс» требований федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России

2) соблюдение членами Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» требований базовых стандартов,

3) соблюдение членами Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» требований внутренних стандартов,

4) соблюдение членами Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» Устава Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» и иных внутренних документов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»,

5) своевременность представления и корректность заполнения отчетности члена Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»,

6) соблюдение членами Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» экономических (финансовых) нормативов,

- 7) формирование членами Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» резервов на возможные потери по займам,
- 8) соблюдение требований и ограничений при формировании органов МФО,
9. Категоризацию членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», исходя из величины активов, формы собственности, их социальной значимости и т.п. критериев;
10. Порядок определения, присвоения и пересмотра риск-профиля членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС».

Таблица мероприятий по утверждению Стандарта контрольной деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»		
№	Наименование мероприятия	Срок исполнения
1.	Подготовка проекта Стандарта контрольной деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» в соответствии с разработанной ДМР типовой формой стандарта контрольной деятельности	4 марта – 29 марта 2019 г.
2.	Направление проекта Стандарта контрольной деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» на рассмотрение в ДМР	1 апреля 2019 г.
3.	Получение от ДМР замечаний и предложений	15 апреля 2019 г.
4.	Доработка проекта Стандарта контрольной деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» с учетом замечаний и предложений ДМР	16 апреля – 29 апреля 2019 г.
5.	Направление проекта Стандарта контрольной деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» на согласование в ДМР	30 апреля 2019 г.
6.	Получение от ДМР одобрения проекта Стандарта контрольной деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	14 мая 2019 г.
7.	Утверждение Стандарта контрольной деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	04 апреля 2019 г.

**Таблица мероприятий для оценки результатов от внедрения
Стандарта контрольной деятельности Союза
«МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»**

№	Наименование мероприятия	Срок исполнения
1.	Представление в ДМР Банка России журнала контроля с зафиксированной в нем информацией о проведенных контрольных мероприятиях	15 января 2020 г.
2.	Представление в ДМР Банка России информации о количестве членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» нарушающих требования федеральных законов	15 января 2020 г.
3.	Представление в ДМР Банка России информации о количестве членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», нарушающих требования базовых стандартов	15 января 2019 г.
4.	Представление ДМР Банка России информации о количестве членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», нарушающих требования внутренних стандартов	15 января 2020 г.
5.	Представление ДМР Банка России информации о количестве членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», нарушающих Устав Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» и иные внутренние документы Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	15 января 2020 г.
6.	Представление в ДМР Банка России информации о количестве членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», нарушающих сроки представления и некорректно заполняющих отчетность	15 января 2019 г.
7.	Представление в ДМР Банка России информации о количестве членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», не соблюдающих экономические нормативы Представление в Банк России информации о количестве членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», нарушающих требования базовых стандартов	15 января 2020 г.

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
8.	Представление в ДМР Банка России информации о количестве членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», нарушающих порядок формирования резервов	15 января 2020 г.
9.	Представление в ДМР Банка России информации о примененных к членам Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» мерах воздействия	15 января 2020 г.
10.	Представление в ДМР Банка России информации о контроле исполнения мер, примененных к членам Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	15 января 2020 г.
11.	Представление в ДМР Банка России перечня членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» с присвоенными им категориями и риск-профилем	30 декабря 2019 г.
12.	Формирование плана проверок, исходя из присвоенного члену Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» риск-профиля	17 января 2020 г.

Таблица мероприятий для оценки результатов от внедрения Положения о порядке формирования паспорта члена Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
1.	Представление в ДМР Банка России паспортов членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» выборочно по запросу, совместно с документами, подтверждающими информацию, содержащуюся в паспортах МКК	27 декабря 2019 г.

Задача 2.

Унификация подходов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» к проведению проверок членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»

В целях решения задачи по унификации подходов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» к проведению проверок членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» необходимо изменить внутренний стандарт «Порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации» (далее - Внутренний стандарт Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о проверках) - документ, регламентирующий процесс проведения проверок Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» своих членов в части контроля исполнения ими требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС».

Внутренний стандарт Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о проверках должен включать в себя следующее:

1. Цели, задачи и принципы осуществления проверок, проводимых Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» в отношении своих членов;
2. Виды и формы проверок, проводимых Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» в отношении своих членов;
3. Периодичность и сроки осуществления проверок, проводимых Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» в отношении своих членов, исходя из присвоенных им категории и риск-профиля;
4. Состав лиц, принимающих непосредственное участие в процессе проведения проверок;

5. Права и обязанности лиц, принимающих непосредственное участие в процессе проведения проверок;

6. Определение перечня документов, запрашиваемых Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» у своих членов в процессе проведения проверок;

7. Регламент проведения проверок, проводимых Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» в отношении своих членов;

8. Требования к оформлению результатов проверок, проводимых Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» в отношении своих членов;

9. Порядок обжалования результатов проверок, проводимых Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» в отношении своих членов;

10. Порядок хранения документов, полученных и составленных в процессе проведения проверок.

Таблица мероприятий по изменению Внутреннего стандарта Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о проверках

№	Наименование мероприятия	Срок исполнения
1.	Подготовка изменений во Внутренний стандарт Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о проверках	29 апреля – 17 мая 2019 г.
2.	Направление проекта Внутреннего стандарта Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о проверках на рассмотрение в ДМР	20 мая 2019 г.
3.	Получение от ДМР замечаний и предложений	28 мая 2019 г.
4.	Доработка проекта Внутреннего стандарта Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о проверках с учетом замечаний и предложений ДМР	29 мая – 4 июня 2019г.
5.	Направление проекта Внутреннего стандарта Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о проверках на согласование в ДМР	5 июня 2019 г.
6.	Получение от ДМР одобрения проекта Внутреннего стандарта Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о проверках	11 июня 2019 г.

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
7.	Утверждение Внутреннего стандарта Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о проверках	до 06 августа 2019 г.

Таблица мероприятий для оценки результатов от изменения Внутреннего стандарта Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о проверках

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
1.	Представление в ДМР Банка России решений о назначении проведения проверок членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	30 января 2020 г.
2.	Представление в ДМР Банка России запросов, направляемых Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» своим членам в целях получения документов, необходимых для проведения проверок	30 января 2020 г.
3.	Представление в ДМР Банка России актов, составленных по результатам проверок, проведенных Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», включая приложения к ним, а также сведений, информации и материалов, на основании которых были проведены проверки	30 января 2020 г.
4.	Представление в ДМР Банка России возражений, поступивших от членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» в отношении актов, составленных по результатам проведенных проверок их деятельности (при наличии)	30 января 2020 г.

Задача 3.

Унификация подходов к применению Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» мер воздействия к своим членам

В целях решения задачи по унификации подходов к применению Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» мер воздействия к своим членам необходимо изменить 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) - документ, регламентирующий процесс применения мер дисциплинарного воздействия к членам Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», нарушающим требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС».

Внутренний стандарт Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о мерах дисциплинарного воздействия должен включать в себя следующее:

1. Цели, задачи и принципы применения Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» мер дисциплинарного воздействия к своим членам, нарушившим требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»;

2. Виды мер дисциплинарного воздействия, применяемые к членам Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», нарушившим требования

законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»;

3. Состав лиц, принимающих участие в производстве по делам о дисциплинарных нарушениях;

4. Описание порядка производства по делам о дисциплинарных нарушениях, сроки производства по делам о дисциплинарных нарушениях;

5. Перечень нарушений с установленными видами мер дисциплинарного воздействия;

6. Перечень смягчающих и отягчающих вину членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» обстоятельств;

7. Требования к оформлению решений дисциплинарного органа;

8. Порядок обжалования решений дисциплинарного органа;

9. Порядок исполнения решений дисциплинарного органа;

10. Порядок контроля исполнения решений дисциплинарного органа;

11. Порядок хранения документов, полученных и составленных в процессе рассмотрения дел о дисциплинарных нарушениях.

**Таблица мероприятий по изменению Внутреннего стандарта
Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о мерах
дисциплинарного воздействия**

№	Наименование мероприятия	Срок исполнения
1.	Подготовка изменений во Внутренний стандарт Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о мерах дисциплинарного воздействия	20 мая – 10 июня 2019 г.
2.	Направление проекта Внутреннего стандарта Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о мерах дисциплинарного воздействия на рассмотрение в ДМР	11 июня 2019 г.
3.	Получение от ДМР замечаний и предложений	18 июня 2019 г.

№	Наименование мероприятия	Срок исполнения
4.	Доработка проекта Внутреннего стандарта Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о мерах дисциплинарного воздействия с учетом замечаний и предложений ДМР	19 июня – 25 июня 2019 г.
5.	Направление проекта Внутреннего стандарта Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о мерах дисциплинарного воздействия на согласование в ДМР	26 июня 2019 г.
6.	Получение от ДМР одобрения проекта Внутреннего стандарта Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о мерах дисциплинарного воздействия	4 июля 2019 г.
7.	Утверждение Внутреннего стандарта Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о мерах дисциплинарного воздействия	07 ноября 2019 г.

Таблица мероприятий для оценки результатов от изменения Внутреннего стандарта Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» о мерах дисциплинарного воздействия

№	Наименование мероприятия	Срок исполнения
1.	Представление в ДМР Банка России протоколов заседаний дисциплинарного органа, составленных в ходе рассмотрения дел о дисциплинарных нарушениях	30 января 2020 г.
2.	Представление в ДМР Банка России решений дисциплинарного органа, вынесенных по результатам рассмотрения дел о дисциплинарных нарушениях	30 января 2020 г.
3.	Представление в ДМР Банка России решений, вынесенных по результатам рассмотрения возражений на решения дисциплинарного органа	30 января 2020 г.

№	Наименование мероприятия	Срок исполнения
4.	Представление в ДМР Банка России документов об исполнении членами Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», привлеченными к дисциплинарной ответственности, решений дисциплинарного органа, вынесенных по результатам рассмотрения дел о дисциплинарных нарушениях	30 января 2020 г.
5.	Представление в ДМР Банка России решений, вынесенных в отношении членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», не исполнивших ранее вынесенные решения по результатам рассмотрения дел о дисциплинарных нарушениях	30 января 2020 г.

Задача 4.

Стандартизация порядка взаимодействия Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» со структурными подразделениями Банка России в процессе осуществления контроля в отношении членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»

В целях решения задачи по стандартизации порядка взаимодействия Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» со структурными подразделениями Банка России в процессе осуществления контроля в отношении членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» необходимо разработать внутренний документ, регламентирующий порядок взаимодействия Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» со структурными подразделениями Банка России в процессе осуществления контроля в отношении членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» (далее – Положение о порядке взаимодействия Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» со структурными подразделениями Банка России в процессе осуществления контроля в отношении членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»).

Положение о порядке взаимодействия Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» со структурными подразделениями Банка России в процессе осуществления контроля в отношении членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» должно быть разработано в соответствии с письмом ДМР от 29.06.2018 № 44-16/1596 и включать в себя следующее:

1. Регламентацию порядка сбора отчетности, представляемой Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» ее членами;
2. Регламентацию порядка представления Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» отчетности членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» в Банк России;
3. Регламентацию порядка осуществления контрольных мероприятий при получении предписания Банка России об устранении выявленных

нарушений и (или) принятия мер, направленных на недопущение нарушений в дальнейшей деятельности членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»;

4. Регламентацию порядка представления информации в Банк России о результатах исполнения Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» предписания Банка России об устранении выявленных нарушений и (или) принятия мер, направленных на недопущение нарушений в дальнейшей деятельности членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС».

Таблица мероприятий по утверждению Положения о порядке взаимодействия Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» со структурными подразделениями Банка России в процессе осуществления контроля в отношении членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
1.	Подготовка проекта Положения о порядке взаимодействия Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» со структурными подразделениями Банка России в процессе осуществления контроля в отношении членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	29 января -11 февраля 2019 г.
2.	Направление проекта Положения о порядке взаимодействия Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» со структурными подразделениями Банка России в процессе осуществления контроля в отношении членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» на рассмотрение в ДМР	12 февраля 2019 г.
3.	Получение от ДМР замечаний и предложений	19 февраля 2019 г.
4.	Доработка проекта Положения о порядке взаимодействия Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» со	20 февраля – 27 февраля 2019 г.

№	Наименование мероприятия	Срок исполнения
	структурными подразделениями Банка России в процессе осуществления контроля в отношении членом Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» с учетом замечаний и предложений ДМР	
5.	Направление проекта Положения о порядке взаимодействия Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» со структурными подразделениями Банка России в процессе осуществления контроля в отношении членом Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» на согласование в ДМР	28 февраля 2019 г.
6.	Получение от ДМР одобрения проекта Положения о порядке взаимодействия Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» со структурными подразделениями Банка России в процессе осуществления контроля в отношении членом Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	5 марта 2019 г.
7.	Утверждение Положения о порядке взаимодействия Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» со структурными подразделениями Банка России в процессе осуществления контроля в отношении членом Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	до 12 марта 2019 г.

Задача 5.

Унификация и стандартизация методов проверок экономических нормативов МКК

В целях решения задачи по унификации и стандартизации методов проверок экономических нормативов МКК необходимо разработать чек-лист по проверке соблюдения требований к экономическим нормативам, установленным Законом 151-ФЗ и Указанием Банка России № 4383-У (далее - Чек-лист по проверке соблюдения требований к экономическим нормативам).

Чек-лист по проверке соблюдения требований к экономическим нормативам должен включать в себя следующее:

1. Формулы расчета каждого экономического норматива;
2. Расчеты показателей, содержащихся в формулах;
3. Перечень документов бухгалтерской финансовой отчетности, необходимых для расчета показателей, содержащихся в формулах;
4. Минимальные и максимальные допустимые числовые значения экономических нормативов.

Таблица мероприятий по разработке Чек-листа по проверке соблюдения требований к экономическим нормативам

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
1.	Разработка Чек-листа по проверке соблюдения требований к экономическим нормативам	20 февраля – 27 февраля 2019 г.
2.	Направление проекта Чек-листа по проверке соблюдения требований к экономическим нормативам на рассмотрение в ДМР	28 февраля 2019 г.
3.	Получение от ДМР замечаний и предложений	7 марта 2019 г.
4.	Доработка проекта Чек-листа по проверке соблюдения требований к экономическим нормативам с учетом замечаний и предложений ДМР	7 марта - 25 марта 2019 г.

№	Наименование мероприятия	Срок исполнения
5.	Направление проекта документа на согласование в ДМР	26 марта 2019 г.
6.	Получение от ДМР одобрения проекта Чек-листа по проверке соблюдения требований к экономическим нормативам	29 марта 2019 г.
7.	Утверждение Чек-листа по проверке соблюдения требований к экономическим нормативам единоличным исполнительным органом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка	до 4 апреля 2019 г.

Таблица мероприятий для оценки результатов от внедрения Чек-листа по проверке соблюдения требований к финансовым нормативам

№	Наименование мероприятия	Срок исполнения
1.	Представление в ДМР Банка России чек-листов по проверке соблюдения членами Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» экономических нормативов, составляемых в ходе проведения плановых и/или внеплановых проверок, входящих в материалы проверки (на выборочной основе)	15 января 2020 г.
2.	Представление в ДМР Банка России чек-листов по проверке соблюдения членами Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» экономических нормативов, составляемых в ходе проведения контрольных мероприятий, входящих в материалы проверки (на выборочной основе)	15 января 2020 г.

№	Наименование мероприятия	Срок исполнения
3.	Представление в ДМР Банка России актов (выписок из актов), составленных по результатам проверок, проведенных Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», в части соблюдения членами Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» экономических нормативов, включая приложения к ним, а также сведений, информации и материалов, на основании которых были проведены проверки	15 января 2020
4.	Представление в ДМР Банка России возражений, поступивших от членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» в отношении актов, составленных по результатам проведенных проверок их деятельности в части соблюдения членами Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» экономических нормативов	15 января 2020

Задача 6.

Унификация и стандартизация методов проверок РВПЗ

В целях решения задачи по унификации и стандартизации методов проверок резервов на возможные потери по займам (РВПЗ) необходимо разработать чек-лист по проверке формирования МКК РВПЗ (далее - Чек-лист по проверке формирования РВПЗ).

Чек-лист по проверке формирования РВПЗ должен включать в себя следующее:

1. Оценку соблюдения периодичности формирования РВПЗ
2. Оценку соблюдения группировок по видам заемщиков;
3. Оценку соблюдения группировок в зависимости от обеспечения;
4. Оценку соблюдения группировок в зависимости и продолжительности просроченных платежей;
5. Оценку соблюдения размера РВПЗ по сумме основного долга по займу;
6. Оценку соблюдения порядка списания безнадежной задолженности по займу за счет РВПЗ;
7. Оценку соблюдения значений РВПЗ (в процентах);
8. Контроль наличия надлежаще оформленных документов, используемых для целей расчетов РВПЗ.

Таблица мероприятий по разработке Чек-листа по проверке формирования РВПЗ		
№	Наименование мероприятия	Срок исполнения
1.	Разработка Чек-листа по проверке формирования РВПЗ	5 апреля – 19 апреля 2019 г.
2.	Направление проекта Чек-листа по проверке формирования РВПЗ на рассмотрение в ДМР	22 апреля 2019 г.

№	Наименование мероприятия	Срок исполнения
3.	Получение от ДМР замечаний и предложений	30 апреля 2019 г.
4.	Доработка проекта Чек-листа по проверке формирования РВПЗ с учетом замечаний и предложений Банка России	1 мая – 17 мая 2019 г.
5.	Направление проекта Чек-листа по проверке формирования РВПЗ на согласование в ДМР	27 мая 2019 г.
6.	Получение от ДМР одобрения проекта Чек-листа по проверке формирования РВПЗ	31 мая 2019 г.
7.	Утверждение Чек-листа по проверке формирования РВПЗ единоличным исполнительным органом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка".	до 7 июня 2019 г.

Таблица мероприятий для оценки результатов от внедрения Чек-листа по проверке формирования РВПЗ

№	Наименование мероприятия	Срок исполнения
1.	Представление в ДМР Банка России чек-листов по проверке формирования РВПЗ членами Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», составляемых в ходе проведения плановых и/или внеплановых проверок, входящих в материалы проверки (на выборочной основе)	15 января 2020 г.
2.	Представление в ДМР Банка России чек-листов по проверке формирования РВПЗ членами Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», составляемых в ходе проведения контрольных мероприятий, входящих в материалы проверки (на выборочной основе)	15 января 2020 г.

№	Наименование мероприятия	Срок исполнения
3.	Представление в ДМР Банка России актов (выписок из актов), составленных по результатам проверок, проведенных Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», в части соблюдения членами Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» требований по формированию РВПЗ, включая приложения к ним, а также сведений, информации и материалов, на основании которых были проведены проверки	15 января 2020 г.
4.	Представление в ДМР Банка России возражений, поступивших от членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» в отношении актов, составленных по результатам проведенных проверок их деятельности в части соблюдения членами Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» требований по формированию РВПЗ	15 января 2020 г.

Задача 7.

Унификация и стандартизация методов проверок Устава МКК

В целях решения задачи по унификации и стандартизации методов проверок Устава МКК необходимо разработать чек-лист по проверке соответствия Устава МКК требованиям Закона 151-ФЗ (далее - Чек-лист по проверке Устава МКК).

Чек-лист по проверке Устава МКК должен включать в себя следующее:

1. Оценку наличия в Уставе МКК условий, предусмотренных статьями 13 и 15 Закона 151-ФЗ;

2. Оценку наименования МКК, закрепленного в Уставе, требованиям, установленным частью 16 статьи 5 Закона 151-ФЗ;

3. Оценку соответствия Устава МКК требованиям, установленным частью 10 статьи 5 (для некоммерческой организации), статьей 9, частями 1, 3 статьи 12

Закона 151-ФЗ.

Таблица мероприятий по разработке Чек-листа по проверке Устава МКК		
№	Наименование мероприятия	Срок исполнения
1.	Разработка Чек-листа по проверке Устава МКК	9 января – 16 января 2019 г.
2.	Направление проекта Чек-листа по проверке Устава МКК на рассмотрение в ДМР	17 января 2018 г.
3.	Получение от ДМР замечаний и предложений	23 января 2019 г.
4.	Доработка проекта Чек-листа по проверке Устава МКК с учетом замечаний и предложений Банка России	24 января – 28 января 2019 г.
5.	Направление проекта Чек-листа по проверке Устава МКК на согласование в ДМР	29 января 2019 г.

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
6.	Получение от ДМР одобрения проекта Чек-листа по проверке Устава МКК	1 февраля 2019 г.
7.	Утверждение Чек-листа по проверке Устава МКК в качестве приложения к внутреннему стандарту Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», определяющему порядок проведения проверок членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	до 5 февраля 2019 г.

**Таблица мероприятий для оценки результатов от внедрения
Чек-листа по проверке Устава МКК**

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
1.	Представление в ДМР Банка России чек-листов, составляемых в ходе проведения плановых и/или внеплановых проверок, входящих в материалы проверки, в части соответствия Уставов МКК требованиям Закона 151-ФЗ (на выборочной основе)	15 января 2020 г.
2.	Представление в ДМР Банка России чек-листов, составляемых в ходе проведения контрольных мероприятий, входящих в материалы проверки, в части соответствия Уставов МКК требованиям Закона 151-ФЗ (на выборочной основе)	15 января 2020 г.
3.	Представление в ДМР Банка России актов (выписок из актов), составленных по результатам проверок, проведенных Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», в части соответствия Уставов МКК требованиям Закона 151-ФЗ, включая приложения к актам, а также сведений, информации и материалов, на основании которых были проведены проверки	15 января 2020 г.
4.	Представление в ДМР Банка России возражений, поступивших от членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» в отношении актов, составленных по результатам проведенных проверок их деятельности в части соответствия Уставов МКК требованиям Закона 151-ФЗ	15 января 2020 г.

Задача 8.

Унификация и стандартизация методов проверок внутренних документов МКК

В целях решения задачи по унификации и стандартизации методов проверок внутренних документов МКК необходимо разработать чек-лист по проверке соответствия внутренних документов МКК требованиям Закона 151-ФЗ (далее - Чек-лист по проверке внутренних документов МКК), Базовых стандартов деятельности микрофинансовых организаций

Чек-лист по проверке внутренних документов МКК должен включать в себя следующее:

1. Оценку наличия и соответствия положения о порядке предоставления микрозаймов требованиям, установленным Законом 151-ФЗ;

2. Оценку соответствия иных, разработанных МКК внутренних документов, требованиям, установленным Законом 151-ФЗ.

3. Оценку наличия и соответствие документов, разработанных МКК требованиям Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации

4. Оценку наличия и соответствие документов, разработанных МКК требованиям Базового стандарта по управлению рисками для микрофинансовых организаций

5. Оценку наличия и соответствие документов, разработанных МКК требованиям Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке.

Таблица мероприятий по разработке Чек-листа по проверке

внутренних документов МКК

№	Наименование мероприятия	Срок исполнения
1.	Разработка Чек-листа по проверке внутренних документов МКК	9 января – 23 января 2019 г.
2.	Направление проекта Чек-листа по проверке внутренних документов МКК на рассмотрение в ДМР	24 января 2019 г.
3.	Получение от ДМР замечаний и предложений	11 февраля 2019 г.
4.	Доработка проекта Чек-листа по проверке внутренних документов МКК с учетом замечаний и предложений Банка России	12 февраля – 19 февраля 2019 г.
5.	Направление проекта Чек-листа по проверке внутренних документов МКК на согласование в ДМР	20 февраля 2019 г.
6.	Получение от ДМР одобрения проекта Чек-листа по проверке внутренних документов МКК	26 февраля 2019 г.
7.	Утверждение Чек-листа по проверке внутренних документов МКК единоличным исполнительным органом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка".	до 2 марта 2019 г.

**Таблица мероприятий для оценки результатов от внедрения
Чек-листа по проверке внутренних документов МКК**

№	Наименование мероприятия	Срок исполнения
1.	Представление в ДМР Банка России чек-листов, составляемых в ходе проведения плановых и/или внеплановых проверок, входящих в материалы проверки, в части соответствия внутренних документов членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» требованиям Закона 151-ФЗ (на выборочной основе)	15 января 2020 г.
2.	Представление в ДМР Банка России чек-листов, составляемых в ходе проведения контрольных мероприятий, входящих в материалы проверки, в части соответствия внутренних документов членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» требованиям Закона 151-ФЗ (на выборочной основе)	15 января 2020 г.
3.	Представление в ДМР Банка России актов (выписок из актов), составленных по результатам проверок, проведенных Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», в части соответствия внутренних документов членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» требованиям Закона 151-ФЗ, включая приложения к актам, а также сведений, информации и материалов, на основании которых были проведены проверки	15 января 2020 г.
4.	Представление в ДМР Банка России возражений, поступивших от членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» в отношении актов, составленных по результатам проведенных проверок их деятельности в части соответствия внутренних документов членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» требованиям Закона 151-ФЗ	15 января 2020 г.

Задача 9.

Унификация и стандартизация методов проверок органов управления МКК, ЕИО МКК, учредителей МКК

В целях решения задачи по унификации и стандартизации методов проверок членов совета директоров (наблюдательного совета), членов коллегиального исполнительного органа и единоличного исполнительного органа (ЕИО) МКК, учредителей МКК необходимо разработать чек-лист по проверке соответствия требованиям действующего законодательства органов управления МКК, ЕИО МКК, учредителей МКК (далее - Чек-лист по проверке органов управления МКК, ЕИО МКК, учредителей МКК).

Чек-лист по проверке органов управления МКК, ЕИО МКК, учредителей МКК должен включать в себя следующее:

1. Оценку соответствия органов управления МКК, ЕИО МКК на соответствие требованиям Устава, положения о органах управления МКК;
2. Оценку органов управления МКК, ЕИО МКК на соответствие их требованиям ст. 4.1 Закона 151-ФЗ;
3. Оценку учредителей МКК на соответствие их требованиям ст. 4.2 Закона 151-ФЗ.

Таблица мероприятий по разработке Чек-листа по проверке органов управления МКК, ЕИО МКК, учредителей МКК

№	Наименование мероприятия	Срок исполнения
1.	Разработка Чек-листа по проверке органов управления МКК, ЕИО МКК, учредителей МКК	7 марта – 15 марта 2019 г.
2.	Направление проекта Чек-листа по проверке органов управления МКК, ЕИО МКК, учредителей МКК на рассмотрение в ДМР	18 марта 2019 г.
3.	Получение от ДМР замечаний и предложений	25 марта 2019 г.
4.	Доработка проекта Чек-листа по проверке органов управления МКК, ЕИО МКК, учредителей МКК с учетом замечаний и предложений Банка России	26 марта – 05 апреля 2019 г.
5.	Направление проекта Чек-листа по проверке органов управления МКК, ЕИО МКК, учредителей МКК на согласование в ДМР	8 апреля 2019 г.
6.	Получение от ДМР одобрения проекта Чек-листа по проверке органов управления МКК, ЕИО МКК, учредителей МКК	12 апреля 2019 г.
7.	Утверждение Чек-листа по проверке органов управления МКК, ЕИО МКК, учредителей МКК единоличным исполнительным органом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка".	до 17 апреля 2019 г.

**Таблица мероприятий для оценки результатов от внедрения
Чек-листа по проверке органов управления МКК, ЕИО МКК,
учредителей МКК**

№	Наименование мероприятия	Срок исполнения
1.	Представление в ДМР Банка России чек-листов по проверке органов управления МКК, ЕИО МКК, учредителей МКК, составляемых в ходе проведения плановых и/или внеплановых проверок, входящих в материалы проверки (на выборочной основе)	15 января 2020 г.
2.	Представление в ДМР Банка России чек-листов по проверке органов управления МКК, ЕИО МКК, учредителей МКК, составляемых в ходе проведения контрольных мероприятий, входящих в материалы проверки (на выборочной основе)	15 января 2020 г.
3.	Представление в ДМР Банка России актов (выписок из актов), составленных по результатам проверок, проведенных Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», в части соответствия органов управления МКК, ЕИО МКК, учредителей МКК требованиям Закона 151-ФЗ, включая приложения к актам, а также сведений, информации и материалов, на основании которых были проведены проверки	15 января 2020 г.
4.	Представление в ДМР Банка России возражений, поступивших от членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» в отношении актов, составленных по результатам проведенных проверок их деятельности в части соответствия органов управления МКК, ЕИО МКК, учредителей МКК требованиям Закона 151-ФЗ	15 января 2020 г.

Задача 10.

Внедрение электронного досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»

В целях решения задачи по внедрению электронного досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» необходимо разработать внутренний документ, регламентирующий структуру, содержание, порядок наполнения и актуализации электронного досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» (далее - Регламент ведения электронного досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»).

Регламент ведения электронного досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» должен включать в себя следующее:

1. Цели и принципы ведения электронного досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»;

2. Состав лиц, принимающих участие в ведении электронного досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»;

3. Требования к структуре и содержанию электронного досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», в котором должна быть отражена следующая информация:

1) Общие сведения о МКК:

- полное и сокращенное наименование МКК, ОГРН, ИНН, дата постановки на налоговый учет, дата внесения сведений в ЕГРЮЛ, адрес места нахождения МКК, адрес фактического места нахождения МКК, почтовый адрес МКК, сведения об обособленных подразделениях МКК;

- адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», адрес электронной почты, номер телефона;

- сведения о количестве и составе (физические / юридические лица) учредителей МКК;

- сведения об органах управления МКК, ЕИО МКК;

- сведения об аффилированных лицах;

2) Сведения о бизнес-модели МКК:

- описание бизнес-модели, информация о видах деятельности МКК;

- сведения о привлеченных средствах;

- учредительные документы, внутренние документы МКК;

- договоры, заключенные МКК с бюро кредитных историй;

- штатная численность;

3) Сведения о финансово-хозяйственной деятельности МКК:

- представленная МКК отчетность;

- оценка финансового состояния на основании анализа отчета о деятельности МКК/бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- оценка соблюдения обязательных финансовых нормативов;

- оценка соблюдения порядка формирования резервов на возможные потери по займам;

- информация о потребительских займах;

- сведения об аудиторе МКК; аудиторские заключения (при наличии);

4) Сведения о контрольной деятельности в отношении МКК:

- сведения о контрольных мероприятиях, выявленных нарушениях и недостатках в деятельности МКК, выявленных рисках деятельности;

- сведения об инспекционных проверках МКК;

- перечень действующих и отмененных мер в отношении МКК;

5) Иная информация о деятельности МКК:

- запросы, обращения от юридических лиц и граждан в отношении деятельности МКК;

- запросы, обращения, иная информация, поступившая от структурных подразделений Банка России в отношении деятельности МКК;

- запросы, обращения, иная информация, поступившая от федеральных органов исполнительной власти Российской Федерации (субъектов Российской Федерации), правоохранительных органов, иных уполномоченных органов и организаций;

- переписка МКК с Банком России (запросы, ответы, результаты анкетирования и т.п.);

- сведения об участии МКК в судебных процессах;

4. Сроки наполнения и актуализации электронного досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»;

5. Требования к порядку доступа к электронному досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС».

Таблица мероприятий по разработке Регламента ведения досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»

№	Наименование мероприятия	Срок исполнения
1.	Разработка Регламента ведения досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	3 июня – 17 июня 2019 г.
2.	Направление проекта Регламента ведения досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» на рассмотрение в ДМР	18 июня 2019 г.
3.	Получение от ДМР замечаний и предложений	25 июня 2019 г.
4.	Доработка проекта Регламента ведения досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» с учетом замечаний и предложений Банка России	26 июня – 31 июля 2019 г.
5.	Направление проекта Регламента ведения досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» на согласование в ДМР	1 июля 2019 г.
6.	Получение от ДМР одобрения проекта Регламента ведения досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	7 июля 2019 г.
7.	Утверждение Регламента ведения досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	15 ноября 2019 г.

**Таблица мероприятий для оценки результатов от внедрения
Регламента ведения досье членов Союза
«МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»**

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
1.	Представление удаленного доступа к электронному досье членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»	01 июля 2020 г.

Задача 11.

Автоматизация процессов контрольной деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»

В целях решения задачи по унификации контрольной деятельности, а также в целях повышения качества и эффективности проверок членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» необходимо осуществить максимальную автоматизацию контрольной деятельности.

Таблица мероприятий по автоматизации контрольной деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»		
№	Наименование мероприятия	Срок исполнения
1	Автоматизация процессов получения отчетности от членов Союза «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса»	9 января - 28 января 2019 г.
2	Автоматизация процессов обработки отчетности членов Союза «Микрофинансовый Альянс»	9 января - 08 февраля 2019 г.
3	Автоматизация процессов рассылки запросов членам Союза «Микрофинансовый Альянс»	15 марта - 17 апреля 2019 г.
4	Автоматизация процесса расчетов экономических нормативов и расчетов формирования РВПЗ	13 июня - 16 июля 2019 г.
5	Автоматизация процессов ведения Паспорта МКК членов Союза «Микрофинансовый Альянс»	01 апреля - 30 июня 2020 г.
6	Автоматизация процессов ведения электронного досье членов Союза «Микрофинансовый Альянс»	30 июня 2020г.

Задача 12.

Система внутреннего контроля Союза «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;
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 Положения о внутреннем контроле

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
1.	Разработка проекта Положения о внутреннем контроле	23 сентября - 25 ноября 2019 г.
2.	Направление проекта Положения о внутреннем контроле на рассмотрение в ДМР	25 ноября 2019 г.
3.	Получение от ДМР замечаний и предложений	05 декабря 2019 г.
4.	Доработка проекта Положения о внутреннем контроле с учетом замечаний и предложений Банка России	05 декабря - 20 декабря 2019 г.
5.	Направление проекта Положения о внутреннем контроле на согласование в ДМР	25 декабря 2019 г.
6.	Получение от ДМР одобрения проекта Положения о внутреннем контроле	30 декабря 2019 г.
7.	Утверждение Положения о внутреннем контроле	09 января 2020 г.
8.	Юридическое оформление взаимоотношений с внутренним контролером	до 30 января 2020 г.
9.	Внесение изменений в Устав Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», предусматривающих наличие в Союзе «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» системы внутреннего контроля	Июнь 2020 г. Общее собрание членов Союза «Микрофинансовый Альянс»

Таблица мероприятий для оценки результатов от внедрения Положения о внутреннем контроле

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
----------	---------------------------------	------------------------

<i>№</i>	<i>Наименование мероприятия</i>	<i>Срок исполнения</i>
1.	Представление отчетности, формируемой органами внутреннего контроля	29 мая 2020 г.