

УТВЕРЖДЕН
В новой редакции
Решением Совета Союза
Протокол № 342
от «31» августа 2021 г.

Порядок определения и применения Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» режима контроля в отношении своих членов

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок устанавливает процедуры определения и применения режима контрольной деятельности (далее - режим контроля) Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» (далее – СРО/Союз) осуществляющей контроль за своими членами в соответствии с частью 1 статьи 14 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (далее - Федеральный закон № 223-ФЗ), а также в соответствии с Федеральными законами № 151-ФЗ¹, (далее при совместном упоминании - Федеральные законы).

1.2. Порядок разработан с учетом положений Внутреннего стандарта Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» Стандарт контрольной деятельности в отношении своих членов, утвержденного решением Совета Союза (Протокол №254 от «04» апреля 2019 г.) (далее - Стандарт).

1.3. Термины и определения, содержащиеся в настоящем Порядке, используются в значении, определенном Стандартом, если иное не установлено настоящим Порядком.

Глава 2. Определение режима контроля

2.1. Режим контроля, установленный в соответствии с настоящим Порядком, заключается в осуществлении в определенном сочетании и с определенной периодичностью контрольных мероприятий, обеспечивающих необходимую

¹ Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микро финансовых организациях».

интенсивность, глубину, концентрацию и индивидуализацию контроля.

2.2. Режим контроля устанавливается Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» (далее - СРО) в зависимости от категории «размера и значимости» микрофинансовых организаций (далее – МФО), и включает категории: «крупные» и «малые», а также риск-профиля МФО, определенных в соответствии с положениями Главы 3 и Главы 4 настоящего Порядка.

2.3. К категории «крупные» относятся:

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

К категории «малые» относятся МКК, размер активов которых и (или) сумма задолженности по договорам займа перед которыми не превышает 100 миллионов рублей по данным, содержащимся в отчетах о микрофинансовой деятельности МКК за два последних отчетных периода.

Режим контроля № 1 характеризуется низкой интенсивностью анализа деятельности МФО и реагированием на контрольные факты. Режим контроля № 1 применяется при отсутствии признаков, требующих особого внимания к деятельности МФО.

Режим контроля № 2 характеризуется средней интенсивностью анализа деятельности МФО и заключается в выполнении контрольных мероприятий, отнесенных к данному режиму контроля, с установленной периодичностью их осуществления. Режим контроля № 2 применяется в случае выявления нарушений незначительной степени тяжести.

Режим контроля № 3 характеризуется высокой интенсивностью анализа деятельности МФО и заключается в выполнении контрольных мероприятий, отнесенных к данному режиму контроля, с установленной периодичностью их осуществления. Режим контроля № 3 применяется в случае выявления нарушений средней степени тяжести.

Режим контроля 4 заключается в выполнении мероприятий в связи с

выявлением оснований для исключения МФО из членов СРО, для исключения сведений о МФО из реестра финансовых организаций, осуществляющих соответствующий вид деятельности, для направления в суд заявления о его ликвидации.

2.4. Степень тяжести выявленного нарушения определяется в соответствии с внутренними документами СРО, исходя из:

- количества однородных нарушений, допущенных МФО в течение последних 12 месяцев;
- существенности нарушения, которая определяется исходя из наличия, объема и характера негативных последствий для МФО, потребителей финансовых услуг и (или) финансового рынка в целом.

2.5. По результатам определения категории «размера и значимости» и риск-профиля МФО на основании матрицы режимов контроля МФО (Приложение 1) формируется предложение контрольному органу СРО об установлении режима контроля в отношении МФО.

2.6. При формировании предложения об установлении режима контроля в отношении МФО может использоваться принцип «применяй или объясняй», который заключается в возможности изменения контрольных мероприятий, установленных в соответствии с режимом контроля МФО, при наличии оснований, позволяющих аргументировать нецелесообразность их осуществления, на основе мотивированного (профессионального) суждения.

2.7. Минимальный перечень предметов контроля, осуществляемых участником контрольной деятельности, и периодичность их проведения установлен Приложением 2 в зависимости от установленного режима контроля.

2.8. Увеличение минимального перечня предметов контроля и формирование индивидуального перечня контрольных мероприятий² должно быть одобрено контрольным органом СРО.

2.9. Решение об установлении режима контроля за МФО принимает контрольный орган СРО.

² Под индивидуальным перечнем контрольных мероприятий понимается перечень контрольных мероприятий, выбранных в отношении конкретной организации.

2.10. Режим контроля в отношении МФО должен быть установлен в течение 5 рабочих дней с момента определения категории «размера и значимости» и риск-профиля МФО.

2.11. Первично режим контроля устанавливается в течение 15 рабочих дней со дня принятия решения о приеме МФО в члены СРО или со дня утверждения настоящего Порядка.

2.12. Режим контроля может быть пересмотрен по результатам проведения контрольных мероприятий.

Режим контроля до пересмотра	Режим контроля после пересмотра	Основания пересмотра режима контроля
1	2	Изменение категории «размер и значимость» и (или) риск-профиля МФО, а также выявление нарушения незначительной степени тяжести
2	1	Изменение категории «размер и значимость» и (или) риск-профиля МФО
1, 2	3	Выявление оснований (выявление нарушений средней степени тяжести) для повышения интенсивности контроля и разработки индивидуального перечня контрольных мероприятий
3	1, 2	Наличие оснований для снижения интенсивности контроля (устранение нарушений средней степени тяжести) и отсутствия необходимости в индивидуальном перечне контрольных мероприятий
1, 2, 3	4	Наличие оснований для исключения МФО из членов СРО, для исключения сведений о МФО из реестра финансовых организаций, осуществляющих соответствующий вид деятельности, для направления в суд заявления о его ликвидации
4	1, 2, 3	Пересмотр режима контроля № 4 допускается только в случае устранения оснований для исключения МФО из членов СРО, для исключения сведений о МФО из реестра финансовых организаций, осуществляющих соответствующий вид деятельности, для направления в суд заявления о его ликвидации

2.13. Режим контроля пересматривается не реже 1 раза в квартал при наличии оснований для снижения или увеличения интенсивности дистанционного контроля и (или) разработки индивидуального перечня контрольных мероприятий в отношении МФИ.

2.14.2. Режим контроля для крупных МФО применяется за исключением контроля соблюдения требований профильных законов 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 профильными законами и (или) принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России и (или) ужесточающих требования таких законов и нормативных актов.

2.14. Сведения об установленном режиме контроля отражаются участником контрольной деятельности в досье МФО

Глава 3. Определение размера и значимости МФО

3.1. Для установления режима контроля СРО в зависимости от показателей объемов деятельности МФО.

3. 2. Первично категория «размера и значимости» определяется в отношении МФО в течение 10 рабочих дней со дня принятия решения о приеме МФО в члены СРО или со дня утверждения настоящего Порядка.

При первичном определении категории «размера и значимости» вновь принятой в СРО МФО относится в ту категорию, которой соответствует на основании информации, содержащейся в документах, подлежащих представлению для приема в члены СРО.

При отсутствии достаточных сведений для определения категории «размера и значимости» вновь принятой МФО определяется как «малые МФО» до момента получения сведений о деятельности МФО, содержащихся в источниках информации.

3.3. Определение (пересмотр) категории «размера и значимости» для микрокредитной компании (далее - МКК), уже осуществляющих деятельность (в том числе при переходе МФО между категориями, а также МКК, ранее осуществляющей деятельность в качестве микрофинансовой компании (далее - МФК), осуществляется по решению контрольного органа СРО на основании информации, содержащейся в отчетности МФО за последний отчетный период (или

в иных источниках информации), в течение 23 рабочих дней с даты окончания срока представления отчетности МФИ в Банк России за последний отчетный период.

Определение (пересмотр) категории «размера и значимости» для МФК, ранее осуществляющей деятельность в качестве МКК, осуществляется по решению контрольного органа СРО на основании информации, содержащейся в отчетности МФО за последний отчетный период (или в иных источниках информации) в течение 20 рабочих дней с даты окончания срока представления отчетности в Банк России за последний отчетный период.

3.4. 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 МФО и сведений, полученных из иных источников.

3.5.. Сведения о категории «размера и значимости» отражаются СРО в графике непрерывного мониторинга, пересматриваемого не реже 1 раза в квартал

Глава 4. Определение риск-профиля МФО.

4.1. С целью установления режима надзора помимо категории «размера и значимости» СРО определяет риск-профиль МФИ.

4.2. Определение риск-профиля является результатом комплексной оценки деятельности МФО, включающей в себя оценку финансовых и нефинансовых показателей деятельности МФО, оценку рисков и мотивированное (профессиональное) суждение СРО.

4.3. Оценка деятельности МФО осуществляется на основе информации, полученной из следующих источников (далее - источники информации):

отчетность и иная представляемая МФО информация, поступающая в СРО;

акты и материалы проверок, проведенных СРО; информация, полученная от Банка 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.

4.4. На основе комплексной оценки деятельности МФО присваивается один из риск-профилей, установленных Приложением 1 к настоящему Порядку.

4.5. Риск-профиль МФО пересматривается при наличии изменений значений показателей деятельности МФИ, но не реже 1 раза в квартал.

4.6. При первичном определении риск-профиля вновь принятых МФО, (в течение 10 рабочих дней с момента включения МФО в реестр СРО) в отношении которых отсутствуют необходимые для определения риск-профиля данные, присваивается риск-профиль с умеренным уровнем риска..

4.7. Определение (пересмотр) риск-профиля МКК, уже осуществляющих деятельность (в том числе при переходе МФО между категориями «крупные» и «малые» МФО , а также для МКК, ранее осуществляющей деятельность в качестве МФК), осуществляется по решению контрольного органа СРО на основании отчетности МФО за последний отчетный период (или иных источников информации) в течение 23 рабочих дней с даты окончания срока представления отчетности МФО в Банк России за последний отчетный период.

Определение (пересмотр) риск-профиля МФК, ранее осуществляющей деятельность в качестве МКК, осуществляется по решению контрольного органа СРО на основании информации, содержащейся в отчетности МФО за последний отчетный период в течение 20 рабочих дней с даты окончания срока представления отчетности в Банк России за последний отчетный период.

4.8. Сведения о присвоенном риск-профиле отражаются СРО в графике непрерывного мониторинга. участником контрольной деятельности в досье МФИ.