

УТВЕРЖДЕН  
Решением Совета Союза  
Протокол № 285 от 07 ноября 2019 г.

**Внутренний стандарт  
Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»**

**Порядок осуществления непрерывного мониторинга  
деятельности своих членов**

**Г.Москва, 2019**

## 1. Общие положения

1.1. Настоящий Внутренний стандарт (далее – Стандарт) разработан в целях повышения эффективности контроля Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» (далее–Союз/СРО), за соблюдением своими членами требований Федеральных законов:

№ 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010;

№ 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» от 13.07.2015;

нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с Федеральными законами;

базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО;

минимизации рисков, присущих контрольной деятельности.

1.2. Стандарт определяет цели, принципы, порядок и основные мероприятия, осуществляемые в процессе непрерывного мониторинга деятельности своих членов (далее – мониторинг).

1.3. Целями осуществления мониторинга деятельности членов СРО являются:

оценка текущего состояния деятельности члена СРО;

актуализация сведений о масштабах деятельности МФО и ее социальной значимости в целях определения категории «размера и значимости», а также «риск-профиля» МФО;

оперативное выявление признаков нарушений и кризисных ситуаций в деятельности МФО, и принятие мер по противодействию им;

оптимизация надзорной нагрузки на МФО с учетом категории МФО, присвоенной члену СРО в соответствии с Внутренним стандартом Союза «Порядок определения и применения СРО режима контроля в отношении своих членов»;

получение информации о наличии (отсутствии) нарушений и (или) контрольных фактов в деятельности члена СРО;

выявление рисков в деятельности члена СРО, включая риски, реализация которых может привести к потере финансовой устойчивости члена СРО.

1.4. При организации и осуществлении мониторинга деятельности своих членов СРО руководствуется принципами, утвержденными Внутренним стандартом Союза «Микрофинансовый Альянс».

Стандарт контрольной деятельности в отношении своих членов (утв. решением Совета Союза Протокол №254 от 04.04.2019).

## **2. Лица, осуществляющие мониторинг деятельности членов СРО, источники информации используемые для целей проведения мониторинга.**

2.1. Лицами, осуществляющими мониторинг в отношении членов СРО являются члены Контрольного комитета СРО, назначенные Председателем Контрольного комитета СРО.

2.2. Источники информации, используемые для целей проведения мониторинга:

отчетность и иная представляемая членами СРО информация посредством личного кабинета члена Союза;  
информация, полученная от физических и юридических лиц, органов государственной власти, иных органов и организаций, включая жалобы и обращения;

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.

## **3. Порядок осуществления мониторинга деятельности членов СРО.**

3.1. В рамках мониторинга, СРО осуществляет следующее:

3.1.1. Председатель Контрольного комитета Союза до 30 января текущего года составляет график проведения мониторинга включающий мероприятия и ответственных за проведение следующих мероприятий:

№ п/п	Контрольное мероприятие	Срок реализации
1	Анализ триггеров	В течение 20 рабочих дней с даты окончания срока предоставления соответствующей формы отчетности в СРО

2	Анализ регулярной отчетности, предусмотренной нормативными актами Банка России (в дополнение к мониторингу триггеров)	В течение 30 календарных дней с даты окончания срока предоставления соответствующей формы отчетности в СРО
3	Анализ нерегулярной отчетности, предусмотренной нормативными актами Банка России (в дополнение к анализу триггеров), иных сведений и (или) документов, предоставленных членом СРО	В течение 30 календарных дней с даты поступления отчетности в СРО
4	Анализ информации, обязательной к раскрытию членом СРО, на сайте МФО (при наличии) или же на сайте СРО (обязательно, при отсутствии собственного сайта у МФО)	1 раз в год, и в течение 30 календарных дней при наличии не менее 5 жалоб в течение одного квартала
5	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках, на предмет негативной информации о членах СРО	1 раз в год, и в течение 30 календарных дней при наличии не менее 5 жалоб в течение одного квартала
6	Анализ договоров, заключенных между членами МФО и профессиональным взыскателями	1 раз в год, и в течение 30 календарных дней при наличии не менее 5 жалоб в течение одного квартала
7	Анализ информации, содержащейся во внутренних информационно-аналитических базах данных СРО	1 раз в год, и в течение 30 календарных дней при наличии не менее 5 жалоб в течение одного квартала
8	Анализ сведений о деятельности МФИ, поступающих от МФИ по запросу СРО	В течение 30 календарных дней с даты поступления
9	Анализ сведений о деятельности членов СРО, поступающих от иных лиц (физических и юридических лиц, органов государственной власти, иных органов и организаций), включая жалобы и обращения	В течение 30 календарных дней с даты поступления
10	Анализ возможности взаимодействия с МФО по контактным телефонам и e-mail, размещенным на официальном сайте МФО и др. согласно Приложения 1 к настоящему Внутреннему стандарту	1 раз в полгода

3.2. График проведения мониторинга утверждает Президент Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», график содержит следующее:  
наименование организации;  
ОГРН организации;  
наименование контрольного мероприятия;  
срок проведения контрольного мероприятия.

3.3. Лица, ответственные за проведение мероприятий согласно графика

проведения мониторинга осуществляют

### 3.3.1. Анализ:

отчетности, предоставляемой МФО в СРО, по формам, предусмотренным Указаниями Банка России, бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной отчетности, установленной внутренними стандартами СРО (далее - отчетность МФО);

информации о деятельности МФО, полученной из средств массовой информации и информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», иных общедоступных источников;

информации о деятельности МФО, полученной из иных источников:

обращений, жалоб, полученных от физических и (или) юридических лиц;

информации переданной Банком России; информации от

правоохранительных органов, органов государственной власти и местного самоуправления и других;

### 3.3.2. Контроль:

своевременности предоставления отчетности МФО;

корректности и достоверности отражения сведений, содержащихся в отчетности МФО;

соблюдения МФО требований, установленных федеральным

законодательством, нормативными правовыми актами Банка России;

соблюдения МФО требований, установленных базовыми стандартами и внутренними стандартами СРО;

3.4. При выявлении в ходе мониторинга контрольных фактов, требующих проверки, и (или) рисков в деятельности члена СРО, лица ответственные за проведение мероприятий в рамках мониторинга, передают информацию о выявленных контрольных фактах Председателю Контрольного комитета СРО для принятия решения о проведении внеплановой дистанционной проверки.

3.5. Внеплановая проверка проводится в порядке и сроки установленные Внутренним стандартом Союза «Порядок проведения проверок соблюдения членами Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» (утв. решением Совета Союза в новой редакции Протокол №274 от «06» августа 2019 года)

## **Глава 4. Порядок фиксации информации полученной по результатам мониторинга.**

- 4.1. Информация о деятельности МФО полученная в ходе мониторинга включается в электронное досье МФО.
- 4.2. СРО в случае вступления в ее члены МФО, ранее являвшегося членом иной

СРО, может запросить Паспорт организации указанного МФО в СРО, членом которой указанное МФО являлось ранее. В случае прекращения членства МФО в СРО Паспорт организации, содержащий информацию о деятельности МФО, актуальную на момент прекращения членства, хранится в СРО до момента передачи Паспорта организации в СРО, членом которого является МФО, но не более трех лет.

- 4.3. Порядок формирования и актуализации досье МФО установлен Регламентом ведения электронного досье члена СРО (утв. решением Совета Союза Протокол №285 от «07» ноября 2019 года)

Приложение 1 к Внутреннему стандарту  
Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЪЯНС»  
Порядок осуществления непрерывного  
мониторинга деятельности своих членов

№ п/п	Информационный лист	
1	Полное наименование микрофинансовой организации	
2	ИНН микрофинансовой организации	
3	Ф.И.О. Генерального директора	
4	Электронный адрес с указанием кому принадлежит почта,(несколько эл. адресов при наличии)	
5	Местонахождение фактического/юридического (при совпадении прочерк во втором случае)	
6	Телефон микрофинансовой организации	
7	Официальный сайт (при отсутствии прочерк)	
8	Количество договоров заемщиков переданных профессиональным взыскателям за последний год с момента получения инфолиста	
9	Как часто возникают проблемы с работой в личном кабинете члена СРО?	
10	Дата получения инфолиста	
11	Должность и Ф.И.О. сотрудника заполнившего информационный лист	