

## **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» 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-ФЗ<sup>1</sup>, (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 №256 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

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

определенной периодичностью контрольных мероприятий, обеспечивающих необходимую интенсивность, глубину, концентрацию и индивидуализацию контроля.

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

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

Режим контроля № 2 характеризуется средней интенсивностью анализа деятельности МФИ 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 МФИ 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 МФИ из членов СРО, для исключения сведений о МФИ из реестра финансовых организаций, осуществляющих соответствующий вид деятельности, для направления в суд заявления о его ликвидации.

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

– количества однородных нарушений, допущенных МФИ в течение

последних 12 месяцев;

- существенности нарушения, которая определяется исходя из наличия, объема и характера негативных последствий для МФИ, потребителей финансовых услуг и (или) финансового рынка в целом.

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

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

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

2.7. Увеличение минимального перечня предметов контроля и формирование индивидуального перечня контрольных мероприятий<sup>2</sup> должно быть одобрено контрольным органом СРО.

2.8. Решение об установлении режима контроля за МФИ принимает контрольный орган СРО.

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

2.10. Первично режим контроля устанавливается в течение 15

---

<sup>2</sup> Под индивидуальным перечнем контрольных мероприятий понимается перечень контрольных мероприятий, выбранных в отношении конкретной организации.

рабочих дней со дня принятия решения о приеме МФИ в члены СРО или со дня утверждения настоящего Порядка.

2.11. 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 МФИ, а также выявление нарушения незначительной степени тяжести
2	1	Изменение категории «размер и значимость» и (или) риск-профиля МФИ
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 МФИ из членов СРО, для исключения сведений о МФИ 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 МФИ из членов СРО, для исключения сведений о МФИ из реестра финансовых организаций, осуществляющих соответствующий вид деятельности, для направления в суд заявления

		о его ликвидации
--	--	------------------

2.12. 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.

2.13. Сведения об установленном режиме контроля отражаются участником контрольной деятельности в досье МФИ и (или) Паспорте организации.

### **Глава 3. Определение категории «размера и значимости» МФИ**

3.1. Для установления режима контроля участник контрольной деятельности определяет категорию «размера и значимости» МФИ.

3.2. Категория «размера и значимости» МФИ определяется в зависимости от показателей объемов деятельности и социальной значимости МФИ и включает следующие категории «размера и значимости»:

«крупные и системно значимые»;

«средние»;

«малые»;

«мелкие».

3.3. Категория «размера и значимости» МФИ определяется в соответствии с критериями, установленными пунктами 5.5 и 5.6 Стандарта и внутренними документами СРО.

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

При первичном определении категории «размера и значимости» вновь созданный и (или) вновь принятый в СРО МФИ 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 созданный (включенный в государственный реестр) МФИ определяется как «мелкие МФИ» до момента получения сведений о деятельности МФИ, содержащихся в источниках информации.

3.5. Определение (пересмотр) категории «размера и значимости» для микрокредитной компании (далее – МКК), уже осуществляющих деятельность (в том числе при переходе МФИ 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 МФИ 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.

3.6. Категория «размера и значимости» пересматривается при наличии изменений в величине активов и (или) численности членов (пайщиков), и (или) социальной значимости МФИ, но не реже 1 раза за квартал на основе сведений, содержащихся в отчетности МФИ.

3.7. Сведения о категории «размера и значимости» отражаются участником контрольной деятельности СРО в досье МФИ и (или) Паспорте организации.

## **Глава 4. Определение риск-профиля МФИ.**

4.1. С целью установления режима надзора помимо категории

«размера и значимости» участник контрольной деятельности определяет риск-профиль МФИ.

4.2. Определение риск-профиля является результатом комплексной оценки деятельности МФИ, включающей в себя оценку финансовых и нефинансовых показателей деятельности МФИ (далее – перечень показателей деятельности МФИ), а также оценку рисков и мотивированное (профессиональное) суждение участника контрольной деятельности.

Перечни показателей деятельности МФИ, в том числе значимость (вес) показателей при определении риск-профиля МФИ, а также порядок присвоения риск-профиля МФИ устанавливаются внутренними документами СРО.

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

- отчетность и иная представляемая МФИ 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 МФИ присваивается один из риск-профилей, установленных Внутренним стандартом контрольной деятельности СРО в отношении своих членов.

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

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

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