

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

Таблица 1. Минимальный перечень предметов и контрольных мероприятий, проводимых в рамках мониторинга деятельности микрофинансовых организаций – членов СРО в части соблюдения требований Федерального закона № 151-ФЗ¹ и Базовых стандартов (для СРО МФО)

№	Предмет контроля	Контрольные мероприятия ²	Режим контроля			
			1	2	3	4
Проверка соблюдения требований Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утвержденного Банком России (Протокол № КФНП-12 от 27.04.2018)						
1	Соблюдение требований о наличии в МФО и соответствии Базовому стандарту совершения операций внутренних документов, регламентирующих порядок:					
1.1	- выдачи микрозаймов (п. 3.1.1 и 6.3 Базового стандарта совершения операций)	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: внутренние документы МФО, регламентирующие порядок выдачи микрозаймов, а также устанавливающие порядок проведения оценки платежеспособности получателя	по мере необходимости ³	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	по мере необходимости

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

² Перечень контрольных мероприятий является минимальным. Контрольное мероприятие «Анализ сведений о деятельности членов СРО, поступающей от иных лиц (физических и юридических лиц)» осуществляется вне зависимости от их наличия в данном перечне в соответствии со статьей 17 Федерального закона от 13.07.2017 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

³ Необходимость определяется контрольным органом СРО.

		микрозайма и поручителя				
1.2	- привлечения денежных средств физических лиц (п. 4.1.1 Базового стандарта совершения операций)	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: внутренние документы МФО, регламентирующие порядок привлечения денежных средств физических лиц	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	по мере необходимости
2	Соблюдение требования о наличии и содержании QR-код, установленные в п. 3.4 Базового стандарта совершения операций	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: типовая форма договора микрозайма (общие и индивидуальные условия договора микрозайма)	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	по мере необходимости
		Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации
3	Соблюдение условий совершения операций по выдаче микрозайма, установленных п 3.1 Базового стандарта совершения операций:					
3.1	- наличие заявки / анкеты для предоставления микрозайма;	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках: официальный сайт МФО (при наличии) или сайт, содержащий правила предоставления финансовых услуг	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	1 раз в квартал	по мере необходимости
		Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: внутренние документы МФО, регламентирующие порядок выдачи микрозаймов	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	по мере необходимости
		Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от иных лиц:	по мере поступления	по мере поступления	по мере поступления	по мере поступления

		обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	информации	информации	информации	информации
3.2	- начисление процентов со дня, следующего за днем выдачи микрозайма и по день возврата займа включительно	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: внутренние документы МФО, регламентирующие порядок выдачи микрозаймов, а также типовая форма договора микрозайма (общие и индивидуальные условия)	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	по мере необходимости
4	Соблюдение требования о размещении на официальном сайте специализированном разделе, предназначенном для информирования физических лиц информацию, указанную в п.4.2 Базового стандарта совершения операций	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках: официальный сайт МФО (при наличии) или сайт, содержащий правила предоставления финансовых услуг	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	1 раз в квартал	1 раз в квартал
5	Соблюдение требования о доступе к специализированному разделу в один переход по ссылке с главной (начальной) страницы официального сайта (п. 4.8 Базового стандарта совершения операций)	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках: официальный сайт МФО (при наличии) или сайт, содержащий правила предоставления финансовых услуг	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	1 раз в квартал	1 раз в квартал
6	Соблюдение требования о размещении информации о договорах страхования риска ответственности МФО за нарушение договоров привлечения денежных средств физических лиц (при наличии) в соответствии с п. 4.9 Базового стандарта	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках: официальный сайт МФО (при наличии) или сайт, содержащий правила предоставления финансовых услуг	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	1 раз в квартал	1 раз в квартал

	совершения операций					
7	Соблюдение МФО требования к совокупному размеру обязательств страховщика по возмещению вреда, установленного п. 4.10 Базового стандарта совершения операций	Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от МФИ в ответ на запрос СРО: реестр договоров страхования и реестр договоров, на основании которых привлекаются денежные средства физических лиц	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	по мере необходимости
8	Соблюдение требования о наличии внутренних документов МФО, устанавливающий порядок размещения информации в специализированном разделе официального сайта МФО (п. 4.6 Базового стандарта совершения операций)	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: внутренние документы МФО	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
9	Соблюдения требования к содержанию договора по привлечению денежных средств физических лиц, установленные п. 7.2 Базового стандарта совершения операций	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: типовая форма договора по привлечению денежных средств физических лиц	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	по мере необходимости
Проверка соблюдения требований Базового стандарта по управлению рисками микрофинансовых организаций, утвержденного Банком России (Протокол № КНФП-26 от 27.07.2017)						
10	Соблюдение МКК, имеющей сумму задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам и иным займам не менее 1 млрд. рублей по состоянию на 31 декабря предыдущего года, и МФК требования о формировании отдельного структурного подразделения, ответственного за	Анализ регулярной отчетности, предусмотренной нормативными актами Банка России	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
		Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: организационная структура МФО	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год

	управление рисками (п.2.2 Базового стандарта по управлению рисками ⁴)					
11	Соблюдение МФО требования о документальной фиксации необходимой информации, связанной с организацией системы управления рисками, а также утверждение органами управления МФО методологических и регламентных документов по управлению рисками (п. 3.3.3 и 5.1 Базового стандарта по управлению рисками)	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: Положение об управлении рисками и иными внутренними документами МФО	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
12	Соблюдение МФО требования о разделении полномочий по управлению рисками и о возложении ответственности на сотрудников МФО за управление рисками в соответствии с п. 3.3.6 и 3.2.5 Базового стандарта по управлению рисками	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: Устав, Положения о коллегиальных органах, Положение о структурном подразделении, ответственном за управление рисками, Положения об органах управления МФО, должностные инструкции ответственных сотрудников и иные документы	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
13	Соблюдение МФО требования об информировании органов управления МФО об уровне принятых МФО рисках, фактах нарушений и принятых мерах в соответствии с п. 3.3.4 и 4.4.2 Базового стандарта по управлению	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: Положение об управлении рисками, протоколы заседаний органов управления о рассмотрении отчетности по системе управления рисками с периодичностью,	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год

⁴ Базовый стандарт по управлению рисками микрофинансовых организаций, утвержденный Банком России (Протокол № КНФП-26 от 27.07.2017)

	рисками и отчетов	установленной Положением об управлении рисками, служебная записка или иное подтверждение направления информации об уровне принятых рисках, фактах нарушений и принятых мерах				
14	Соблюдение требования о наличии карты рисков и включении в систему управления рисками мероприятия по управлению рисками, признанными наиболее опасными в соответствии с картой рисков (п. 4.2.4 Базового стандарта по управлению рисками)	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: Положение об управлении рисками, карта рисков	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
15	Соблюдение требований о наличии реестра рисков, к его содержанию, и периодичности его пересмотра, установленных п. 4.2.6 Базового стандарта по управлению рисками	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: Положение об управлении рисками, реестры рисков	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
16	Соблюдение требований к содержанию и периодичности пересмотра Положения об управлении рисками, установленные п. 4.2.5, 4.3.2, 4.3.3, 4.4.1, 5.1, 5.3, 5.5 Базового стандарта по управлению рисками	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: Положение об управлении рисками, протоколы заседаний органов управления об утверждении Положения об управлении рисками	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
17	Соблюдение требования о квалификации риск-менеджера и(или) руководителя подразделения риск-менеджмента, установленные Положением об управлении рисками	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: Положение об управлении рисками, документы, подтверждающие квалификацию	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год

Проверка соблюдения требований Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО, объединяющих микрофинансовые организации, утвержденного Банком России (Протокол № КНФП-22 от 22.06.2017)						
18	Соблюдение требования о включении в договор с третьим лицом, действующим по поручению, от имени и за счет МФО, положения, обязывающие такое третье лицо соблюдать требования настоящего стандарта (ч.4 ст. 1 Базового стандарта ЗПП ⁵)	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: типовая форма договора с третьим лицом, действующим по поручению, от имени и за счет МФО (агентский договор)	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
19	Соблюдение требования по размещению информации в местах оказания финансовых услуг в соответствии с ч. 1 ст. 3 и ст. 4 Базового стандарта ЗПП для МФО, осуществляющих деятельность с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках: официальный сайт	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
20	Соблюдение обязанности представить информацию о рисках, связанных с ненадлежащим исполнением получателем финансовой услуги своих обязательств (ч. 2 ст. 3 Базового стандарта ЗПП)	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: типовая форма заявки на получение финансовой услуг, типовая форма договора	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	по мере необходимости
21	Соблюдение обязанности по предоставлению получателю финансовой услуги информации в соответствии с ч.3 и 4 ст. 3	Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации

⁵ Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО, объединяющих микрофинансовые организации (Протокол № КНФП-22 от 22.06.2017)

	Базового стандарта ЗПП	членов СРО				
22	Соблюдение обязанности МФО использовать согласованные с получателем финансовой услуги информационные носители и каналы связи (ч. 2 ст. 4 Базового стандарта ЗПП)	Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации
23	Соблюдение обязанности предоставить получателю финансовой услуги по его требованию копии документов, указанных в ч.3 ст. 4 Базового стандарта ЗПП	Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации
24	Соблюдение МФК обязанности по наличию официального сайта (ч. 1 ст. 5 Базового стандарта)	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках: официальный сайт МФК	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
25	Соблюдение МФО обязанности по предоставлению получателю финансовой услуги мотивированный ответ по существу вопроса по применению законодательства Российской Федерации, регулирующего взаимоотношения сторон по договору оказания финансовой услуги (ч. 1 ст. 8 Базового стандарта ЗПП)	Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации
26	Соблюдение МФО обязанности по недопущению превышения предельного уровня платежеспособности потребителя финансовых услуг, в соответствии с требованиями ч. 3, 4, 5 ст. 10	Анализ информации, поступающей от МФО с ответ на запрос СРО: реестр договоров займа	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	по мере необходимости
		Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от иных лиц: обращения физических или	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации

	Базового стандарта ЗПП)	юридических лиц в отношении членов СРО				
27	Соблюдение МФО требований по порядку взаимодействия с получателем финансовых услуг при возникновении просроченной задолженности (ст.11 Базового стандарта ЗПП)	Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации
28	Соблюдение МФО обязанности проводить регулярное обучение работников (ст. 16 Базового стандарта ЗПП)	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: документы, подтверждающие проведение регулярного обучение работников	по мере необходимости	по мере необходимости	по мере необходимости	по мере необходимости
29	Соблюдение МФО обязанности по размещению требований и рекомендаций к содержанию обращения получателя финансовых услуг (ч.6 ст. 18 Базового стандарта ЗПП)	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках: сайт МФО (при наличии)	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год
30	Соблюдение МФО требования по предоставлению информации по обращениям в СРО в соответствии со ч. 1 ст. 21 Базового стандарта ЗПП	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: отчет МФО о рассмотрении обращений	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в 6 месяцев	по мере необходимости
Проверка соблюдения требований Федерального закона № 151-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России						
31	Соблюдение МКК требований по наличию и доступности для ознакомления всем лицам правила предоставления микрозаймов, утвержденные органом управления МКК, установленные частями 2-3, 5 статьи 8 Федерального закона № 151-ФЗ	Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации
		Анализ информации, содержащейся в открытых источниках: официальный сайт МФО (при наличии) или сайт,	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	по мере необходимости

		содержащий правила предоставления финансовых услуг				
32	Соблюдение запрета МКК в одностороннем порядке изменять размер процентных ставок и (или) порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами-индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами в соответствии с требованиями пункта 4 части 1 статьи 12 Федерального закона № 151-ФЗ	Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации
33	Соблюдение МКК запрета в одностороннем порядке увеличивать размер процентных ставок и (или) изменять порядок их определения по договорам микрозайма, сокращать срок их действия, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение этих договоров с клиентами-ФЛ в соответствии с требованиями пункта 5 части 1 статьи 12 Федерального закона № 151-ФЗ	Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации
34	Соблюдение МКК запрета применять к заемщику-физическому лицу, в том числе к индивидуальному предпринимателю, досрочно	Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации

	полностью или частично возвратившему МКК сумму микрозайма и предварительно письменно уведомившему о таком намерении МФО не менее чем за 10 календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма в соответствии с требованиями пункта 6 части 1 статьи 12 Федерального закона № 151-ФЗ					
35	Соблюдение МКК запрета в рамках иной деятельности выдавать иные займы юридическим и физическим лицам по договорам займа, исполнение обязательств по которым не обеспечено ипотекой в соответствии с требованиями пункта 3 части 1 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ	Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации	по мере поступления информации
36	Соблюдение МКК запрета осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, установленного пунктом 7 части 1 статьи 12 Федерального закона № 151-ФЗ в части	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках	1 раз в год	1 раз в год	1 раз в год	по мере необходимости
37	Соблюдение запрета МКК выдавать заемщику-физическому лицу микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед МКК по	Мониторинг триггеров	1 раз в квартал	1 раз в квартал	1 раз в квартал	1 раз в квартал

	договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит 500 тыс. руб. в соответствии с требованиями пункта 2 части 3 статьи 12 Федерального закона № 151-ФЗ					
38	Соблюдение МФО запрета, установленного пунктом 8 части 1 статьи 12 Федерального закона № 151-ФЗ, выдавать заемщику-юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика-юридического лица или индивидуального предпринимателя перед этой МФО по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит 5 млн руб.	Мониторинг триггеров	1 раз в квартал	1 раз в квартал	1 раз в квартал	1 раз в квартал
39	Соблюдение МКК финансовых нормативов, установленных пунктом 5.3 части 2 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ и нормативными актами Банка России ⁶ .	Мониторинг триггеров	1 раз в квартал	1 раз в квартал	1 раз в квартал	1 раз в квартал
40	Соблюдение МКК требования по	Мониторинг триггеров	1 раз в	1 раз в	1 раз в	1 раз в квартал

⁶ Указанием Банка России от 24.05.17 № 4384-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов (для МКК)».

	формированию резервов на возможные потери по займам в соответствии с нормативными актами Банка России ⁷		квартал	квартал	квартал	
41	Соблюдение МКК требований о раскрытии неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное влияние на решения МФО, установленного пунктом 5 части 2 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ.	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках: сайт МФО (при наличии) или сайт, содержащий правила предоставления финансовых услуг Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: копия устава.	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	по мере необходимости
42	Соблюдение требования по заключению МФО договора об оказании информационных услуг с бюро кредитных историй в соответствии с частью 1 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ «О кредитных историях»	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: копия договора об оказании информационных услуг с бюро кредитных историй	по мере необходимости	1 раз в год	1 раз в год	по мере необходимости

⁷ Указание Банка России от 28.06.2016 «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам