

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

С изменениями, утвержденными
Решением Совета Союза
Протокол №18/22
от 24 августа 2022 г.

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

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определения и применения в Союзе «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» режима контроля в отношении своих членов (далее – Порядок) устанавливает процедуры определения и применения режима контрольной деятельности (далее – режим контроля) Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» (далее – СРО), объединяющими микрофинансовые организации (далее – МФО), и осуществляющими 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 Федеральным законом № 151-ФЗ¹ (далее при совместном упоминании – Федеральные законы)².

1.2. Порядок разработан с учетом положений Внутреннего стандарта Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» "Стандарт контрольной деятельности в отношении своих членов", утвержденного решением Совета

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

² В данном пункте, а также в иных пунктах, в которых упоминается сокращение «Федеральные законы», СРО указывает Федеральный закон в зависимости от состава членов данной СРО.

Союза (Протокол №256 от «04» апреля 2019 г. с изм. от Протокол №18/22 от 24.08.2022 г.) (далее – Стандарт).

1.1. 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 интенсивность, глубину, концентрацию и индивидуализацию контроля.

2.2. Режим контроля устанавливается СРО в зависимости от категории «размера и значимости» МФО, а также риск-профиля МФО, определенных в соответствии с положениями Главы 3 и Главы 4 настоящего Порядка.

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 государственного реестра микрофинансовых организаций, 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 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.

2.4. 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.

2.5. 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.

2.6. 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 мероприятий³ должно быть одобрено Контрольным комитетом СРО (далее – Контрольный комитет).

³ Под индивидуальным перечнем контрольных мероприятий понимается перечень контрольных мероприятий, выбранных в отношении конкретной организации.

2.8. Решение об установлении режима контроля за МФО принимает Контрольный комитет.

2.9. Режим контроля в отношении МФО должен быть установлен в течение 10 рабочих дней с момента определения категории «размера и значимости» и риск-профиля МФО.

2.10. Режим контроля устанавливается:

- в течение 15 рабочих дней со дня принятия решения о приеме МФО в члены СРО.

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 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 МФИ из членов СРО, для исключения сведений о МФО из

		реестра финансовых организаций, осуществляющих соответствующий вид деятельности, для направления в суд заявления о его ликвидации
--	--	---

2.12. 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 МФО.

2.13. Сведения об установленном режиме контроля отражаются уполномоченным участником контрольной деятельности, ответственным за исполнением данного Положения (далее – ответственным сотрудником) в Досье организации.

Глава 3. Определение категории «размера и значимости» МФО

3.1. Для установления режима контроля ответственный сотрудник определяет категорию «размера и значимости» МФО.

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

- крупные;
- малые.

3.3. Категория «размера и значимости» МФО определяется в соответствии с критериями, установленными пунктами 5.5 и 5.6 Стандарта.

3.4. Категория «размера и значимости» определяется в отношении МФО:

- в течение 10 рабочих дней со дня принятия решения о приеме МФО в члены СРО.

При первичном определении категории «размера и значимости» вновь созданная и (или) вновь принятая 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 созданная (включенная в государственный реестр) МФО определяется как «мелкие МФО» до момента получения сведений о деятельности МФО, 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 МКК между категориями, а также МКК, ранее осуществляющей деятельность в качестве микрофинансовой компании (далее - МФК), осуществляется по решению ответственного сотрудника СРО на основании информации, содержащейся в отчетности МФО за последний отчетный период (или в иных источниках информации), в течение 30 рабочих дней с даты окончания срока представления отчетности МФО за последний отчетный период.

Определение (пересмотр) категории «размера и значимости» для МФК, ранее осуществляющей деятельность в качестве МКК, осуществляется по решению ответственного сотрудника на основании информации, содержащейся в отчетности МФО за последний отчетный период (или в иных источниках информации) в течение 30 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) социальной значимости МФО, но не реже 1 раза за квартал на основе сведений, содержащихся в отчетности МФО.

3.7. Сведения о категории «размера и значимости» отражаются ответственным сотрудником СРО в Досье МФО.

Глава 4. Определение риск-профиля МФО.

4.1. С целью установления режима надзора помимо категории «размера и значимости» ответственный сотрудник определяет риск-профиль МФО.

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

Перечни показателей деятельности МФО, в том числе значимость (вес) показателей при определении риск-профиля МФО, а также порядок присвоения риск-профиля МФО устанавливаются настоящим Порядком.

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 Внутренним стандартом контрольной деятельности Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» в отношении своих членов.

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

4.6. При первичном определении риск-профиля МФО, 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 МФО в реестр СРО.

4.7. Определение (пересмотр) риск-профиля МКК, уже осуществляющих деятельность (в том числе при переходе МФО между категориями «крупные и системно значимые МФО и СРО» и «средние 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 30 рабочих дней с даты окончания срока представления отчетности МФО за последний отчетный период.

Определение (пересмотр) риск-профиля МФК, ранее осуществляющей деятельность в качестве МКК, осуществляется по решению ответственного сотрудника на основании информации, содержащейся в отчетности МФО за последний отчетный период в течение 30 рабочих дней с даты окончания срока представления отчетности за последний отчетный период.

4.8. Сведения о присвоенном риск-профиле отражаются ответственным сотрудником в Досье организации.

Глава 5. Заключительные положения.

5.1. Настоящее Положение вступает в силу с даты его утверждения Советом Союза.

5.2. Изменения в настоящее Положение утверждаются Советом Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС».