



УТВЕРЖДАЮ

Директор СРО «МиР»

Е.С. Стратьева

«25» ноября 2021

ПОЛОЖЕНИЕ О ДИСТАНЦИОННОМ

КОНТРОЛЕ/НАДЗОРЕ

ЗА ЧЛЕНАМИ СРО «МИР»

ОГЛАВЛЕНИЕ

Терминология, применяемая в документах, регулирующих контрольную среду СРО «МиР»

1. Основные положения
2. Мониторинг и анализ деятельности
3. Проверки по результатам мониторинга
4. Применение мер по результатам мониторинга и проверки
5. Сбор и хранение информации

Терминология, применяемая в документах, регулирующих контрольную среду СРО «МиР»

- *Дистанционный контроль/надзор* – комплекс удаленных контрольных информационных и аналитических процедур для мониторинга текущего состояния членов СРО «МиР», выявление на ранних этапах проявления негативных тенденций в их деятельности, принятие упреждающих мер реагирования;
- *Контрольная среда* – практические действия, мероприятия, процедуры и общее отношение СРО «МиР», направленные на поддержание внутреннего контроля и соблюдение законодательных и нормативных документов микрофинансовыми организациями – членами СРО «МиР»;
- *Концепция* - Концепция осуществления дистанционного надзора за МФО при участии СРО, которые объединяют микрофинансовые организации, внедряемая Банком России;
- *Контактный надзор* - проверки деятельности МФО с выходом сотрудников СРО на места их расположения и изучением всех запрашиваемых рабочей группой СРО первичных документов;
- *Матрица контрольных мер* – перечень описаний мер воздействия (в нарастающем по тяжести наказания порядке), применяемых СРО в отношении своих членов при нарушениях ими требований нормативных правовых актов и стандартов СРО, а также при возникновении контрольных фактов, и (или) существенных рисков в деятельности МФО;
- *Матрица режима контроля* – перечень описаний контрольных процедур, выполняемых в ходе осуществления дистанционного контроля/надзора, относительно присущих МФО текущих рисков (Приложение 1 к Порядку определения и применения саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка режима контроля в отношении своих членов);
- *Мониторинг* - непрерывный анализ деятельности МФО – сбор и обобщение информации с целью текущего контроля за деятельностью данных МФО;
- *Предмет контроля* – соблюдение членами СРО требований законодательных и нормативных документов, базовых и внутренних

стандартов СРО, а также иных документов СРО, регулирующих условия членства в СРО и деятельность ее членов;

- *Проверка МФО* – осуществляемое в отношении МФО – члена СРО контрольное мероприятие в соответствии со Внутренним стандартом СРО «Порядок проведения проверок соблюдения членами СРО «МиР» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО «МиР» (далее – Внутренний стандарт);

- *Пропорциональность контроля* – принцип балансирования контрольных мероприятий, когда при изменении одной из контролируемых позиций изменяется и другая позиция в аналогичном объеме;

- *Результаты проверки МФО* – после проведения проверки МФО составляется *Акт проверки*, на бумажном носителе и в электронном виде, который содержит информацию, соответствующую требованиям Главы 7 Внутреннего стандарта СРО «Порядок проведения проверок соблюдения членами СРО «МиР» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО «МиР»;

- *Риск-ориентированность контроля* - снижение частоты контрольных мероприятий на тех участках деятельности МФО, на которых, как правило, выявляется наименьшее количество нарушений и ошибок;

- *Риск-профиль* - совокупность характерных для данного типа МФО специфических признаков деятельности, а также целей и задач, обуславливающих величину риска, принимаемую на себя данной МФО;

- *Триггеры* - нарушения контрольных соотношений, установленных отдельными документами Банка России, происходящие в результате недостоверности отчетности МФО;

- *Электронное досье МФО* – внутренний документ СРО, составляемый в соответствии с Регламентом ведения электронного досье членов СРО «МиР»

- он представляет собой емкий свод информации о деятельности данной

МФО, формируемый в процессе осуществления СРО контрольных мероприятий в рамках дистанционного и контактного надзора.

1. Основные положения

В соответствии с требованиями части 4 статьи 7.2 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон № 151-ФЗ) и Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (далее – Федеральный закон № 223-ФЗ) саморегулируемая организация «МиР» (далее – СРО), осуществляет контроль за соблюдением членами СРО требований Федерального закона № 151-ФЗ и Федерального закона № 223-ФЗ, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных документов Банка России (далее – нормативные правовые акты), базовых и внутренних стандартов СРО, а также внутренних документов СРО, в том числе путем проведения плановых и внеплановых проверок, а также осуществлением дистанционного контроля и мониторинга.

1.1. Настоящее Положение определяет порядок осуществления дистанционного контроля/надзора СРО в отношении своих членов – микрофинансовых организаций (далее – МФО) в соответствии с разделом 4 Внутреннего стандарта контрольной деятельности СРО «МиР» с целью обеспечения выполнения МФО требований нормативных правовых актов, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО (далее, при совместном упоминании – стандарты СРО).

1.2. Под дистанционным контролем/надзором в целях исполнения настоящего Положения понимается комплекс контрольных мероприятий, который включает в себя следующие этапы:

- мониторинг и анализ деятельности МФО,
- проверки, проводимые по результатам мониторинга и анализа деятельности МФО,

– применение мер в соответствии с нормативными правовыми актами и стандартами СРО.

1.3. Для осуществления комплекса мероприятий дистанционного контроля/надзора СРО участвует в поэтапной реализации Концепции осуществления дистанционного надзора за МФО при участии СРО (далее – Концепция), объединяющих микрофинансовые организации.

2. Мониторинг и анализ деятельности МФО

2.1. Мониторинг и анализ деятельности МФО (далее – мониторинг) – *непрерывный* сбор, анализ и обобщение информации с целью текущего контроля за деятельностью МФО, который осуществляется на основе:

- отчетности, предоставляемой МФО в СРО, по формам, предусмотренным Указанием Банка России от 03.08.2020 № 5523-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний, порядке и сроках представления микрофинансовыми компаниями в Банк России аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядке и сроках раскрытия микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», и иной отчетности, установленной стандартами СРО (далее – отчетность МФО);
- информации о деятельности МФО, полученной из средств массовой информации, 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;
- иной доступной для СРО информации.

2.2. В рамках мониторинга СРО осуществляет контроль:

- своевременности предоставления периодической отчетности и запрашиваемой информации у МФО;
- корректности и достоверности отражения сведений, содержащихся в предоставляемой МФО информации, включая периодическую отчетность;
- соблюдения МФО требований, установленных нормативными правовыми актами;
- соблюдения МФО требований, установленных стандартами СРО.

2.3. Контрольные мероприятия в рамках мониторинга осуществляются ответственными лицами СРО удаленно без предварительного уведомления МФО, если иное не предусмотрено стандартами и внутренними документами СРО.

2.4. Периодичность и сроки проведения контрольных мероприятий в рамках мониторинга определяются внутренними документами СРО, в том числе с учетом *системной и (или) социальной* значимости МФО, а также следующих факторов:

- своевременности и качества представляемой отчетности МФО;
- финансового состояния МФО;
- наличия и характера обращений, жалоб и иных сведений;
- имеющейся в распоряжении СРО информации о неисполнении (ненадлежащем исполнении) МФО требований нормативных правовых актов, поступившей от Банка России, правоохранительных органов, органов государственной власти и местного самоуправления и других.

2.5. Рекомендуемая продолжительность проведения контрольных мероприятий в рамках мониторинга:

- для контрольных мероприятий по выявлению нарушений контрольных соотношений (триггеров), осуществляемых на основании данных отчетности МФО – 5 рабочих дней от даты, следующей за датой окончания срока предоставления в СРО отчетности МФО и иной информации;

- для прочих контрольных мероприятий, осуществляемых на основании данных отчетности МФО – 30 календарных дней от даты, следующей за датой окончания срока предоставления отчетности и иной информации;
- для контрольных мероприятий, осуществляемых на основании данных, полученных из средств массовой информации, обращений и жалоб, полученных от граждан и (или) юридических лиц и Банка России – не более 30 календарных дней от даты, следующей за датой получения СРО указанной информации. В исключительных случаях срок проведения таких контрольных мероприятий может быть продлен не более чем на 30 календарных дней с уведомлением заявителя;
- в том случае, если Банком России и иными органами, осуществляющими надзор за деятельностью МФО, установлены иные сроки и (или) даты проведения контрольных мероприятий – контрольные мероприятия проводятся в срок, установленный Банком России и иными органами, осуществляющими надзор за деятельностью МФО.

2.6. Результаты мониторинга оформляются в письменном виде в электронное досье МФО. При этом фиксируются, в случае их обнаружения:

- нарушения – несоблюдение требований, установленных нормативными правовыми актами и стандартами СРО, со ссылкой на положения нормативных правовых актов и стандартов СРО, требования которых были нарушены;
- контрольные факты, требующие проверки – информация, свидетельствующая о возможном нарушении, которая требует проведения дополнительных контрольных мероприятий;
- риски – факты и тенденции в деятельности МФО, свидетельствующие о возможном возникновении нарушений в будущем.

2.8. Основным подходом к организации контроля в СРО, в том числе, при проведении мониторинга, является *пропорциональность контроля* – принцип балансирования, когда при изменении одной из контролируемых позиций изменяется и другая позиция в аналогичном объеме.

2.9. При реализации Концепции СРО применяет подход *риск-ориентированности* контроля за своими членами. Данный подход предполагает снижение контрольных мероприятий на тех участках деятельности МФО, на которых, как правило, выявляется наименьшее количество нарушений и ошибок. Таким образом, СРО усиливает уровень контроля на тех участках деятельности МФО, где повышается риск допущения нарушений..

2.10. В своей деятельности СРО применяет централизованный контроль за деятельностью своих членов, что предполагает стандартные типы основных контрольных мероприятий, осуществляемые Контрольным комитетом СРО и отделом контроля с определенной периодичностью:

| № п/п | Наименование контрольного мероприятия | Периодичность проведения | Срок проведения |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | Контроль качества отчетности членов СРО (контроль триггеров). | На ежеквартальной основе | В течение 5 рабочих дней после предоставления отчетов. |
| 2. | Контроль соблюдения финансовых нормативов МФО на основании предоставленной отчетности | На ежеквартальной основе | В течение 5 рабочих дней после предоставления отчетов. |
| 3. | Контроль рекламной информации, информации для инвесторов, информации для заемщиков и иной информации, размещаемой на официальных сайтах МФО | Один раз в полгода в отношении каждого члена СРО | 30 рабочих дней. |
| 4. | Проверка информации (обращений, жалоб), поступающей в отношении деятельности членов СРО от иных лиц. | По факту поступления | В течение 30 календарных дней от даты регистрации обращения (с возможным продлением еще на 30 календарных дней). |

Иные контрольные мероприятия, осуществляемые СРО в отношении своих членов, не имеющие определенной периодичности, не составляющие матрицу режима контроля, но представляющие дополнительные сведения при формировании электронного досье МФО:

- информация PR-службы СРО в отношении членов СРО, сведения о которых были выявлены при анализе массивов информационных блоков;
- информация о членах СРО, полученная из иных (прочих) источников, нуждающаяся в дополнительной проверке (временная информация).

3. Проверки, проводимые по результатам мониторинга и анализа деятельности МФО

3.1. При выявлении в ходе мониторинга контрольных фактов, требующих проверки, и (или) рисков, влияющих на изменение риск-профиля МФО, СРО проводит дистанционную проверку по результатам мониторинга (далее – проверка). По решению Контрольного комитета проверка контрольного факта может быть включена в перечень вопросов плановой проверки, или может быть проведена внеплановая проверка.

3.2. Проверка может включать в себя следующие контрольные мероприятия:

- запрос дополнительной информации и документов у МФО, изучение и анализ полученной информации;
- запрос информации в Банке России и у других органов и организаций, изучение и анализ полученной информации;
- проведение встреч с представителями МФО и получение разъяснений по интересующим вопросам.

3.3. Решение о проведении проверки принимается в порядке, установленном стандартами СРО, и оформляется с указанием лиц, уполномоченных на проведение проверки, предмета и сроков проведения проверки в соответствии с Внутренним стандартом СРО.

3.4. Продолжительность проверки устанавливается в соответствии с Внутренним стандартом СРО. При наличии обстоятельств, затрудняющих

проведение проверки, срок, установленный для проверки, может быть продлен. Общая продолжительность проверки не более 60 рабочих дней.

3.5. Результаты проверки оформляются в письменном виде (в соответствии со Внутренним стандартом СРО с обязательным указанием:

- даты начала и окончания проверки;
- лиц, проводивших проверку;
- оснований для проведения проверки;
- контрольных мероприятий, произведенных в ходе проверки;
- выявленных нарушений требований, установленных нормативными правовыми актами и стандартами СРО, или их отсутствия;
- рисков в деятельности МФО и степени их существенности, при наличии.

4. Сбор и хранение информации

4.1. СРО осуществляет сбор и хранение информации о деятельности МФО, в том числе полученной при осуществлении контрольных мероприятий. Порядок сбора и хранения указанной информации определяется внутренними документами СРО и обеспечивает наличие всей существенной информации о деятельности МФО, в том числе о результатах дистанционного контроля.