

УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета СРО «МиР»

Протокол № 57 от 05.09.2019 г.;

Протокол № 96 от 24.03.2023 г.

ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ
контрольной деятельности СРО «МиР»
в отношении своих членов

Глава 1. Общие положения

1.1. Данный Внутренний стандарт контрольной деятельности СРО «МиР» в отношении своих членов (далее по тексту документа – Стандарт) разработан в целях унификации и повышения эффективности контроля СРО «МиР» (далее по тексту документа – СРО) за соблюдением своими членами требований федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО (далее – контрольная деятельность), а также минимизации рисков, присущих непосредственно контрольной деятельности.

1.2. Стандарт определяет общие принципы и основные процедуры осуществления контрольной деятельности.

1.3. Основные термины и определения, используемые в данном Стандарте:

- *члены СРО* – микрофинансовые организации – микрокредитные и микрофинансовые компании, являющиеся членами СРО;

- *Контрольный комитет* – специализированный орган СРО, созданный в обязательном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации действующим коллегиальным органом СРО, осуществляющий контроль за соблюдением членами СРО требований федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, и условий членства в ней. Члены Контрольного комитета являются участниками контрольной деятельности;

- *контрольный факт* – сведения, свидетельствующие о возможном нарушении требований федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО (недостатке в деятельности члена СРО), требующем дополнительного сбора или анализа информации для формирования вывода о наличии либо отсутствии в деятельности члена СРО нарушения указанных требований (недостатка в его деятельности); контрольный факт при этом не является нарушением;

- *контрольная процедура* – комплекс мероприятий, осуществляемых участниками контрольной деятельности в соответствии с настоящим Стандартом;

- *триггер (сигнальный показатель)* – контрольное соотношение показателей, рассчитанное при автоматизированном анализе отчетности или иной информации, появление и (или) отклонение от порогового значения которого может свидетельствовать о нарушении (возможном нарушении в будущем), контрольном факте или значимом изменении в деятельности МКК члена СРО. Под отклонением понимается любое нарушение границ установленного диапазона допустимых (пороговых) значений триггера (например, превышение максимального порогового значения, снижение ниже минимального порогового значения, нарушение установленного равенства);

- *отчетность МФО* – формы отчетности, предусмотренные соответствующими Указаниями Банка России.

1.4. Целями осуществления контрольной деятельности за членами СРО являются:

- содействие созданию условий для эффективного функционирования членов СРО и обеспечения их стабильности;
- эффективное управление рисками, возникающими в деятельности членов СРО, в том числе оперативное выявление кризисных ситуаций и противодействие им;
- оптимизация надзорной нагрузки на членов СРО с учетом принципов риск-ориентированности.

1.5. При организации и осуществлении контроля за своими членами СРО руководствуется следующими принципами:

- законность – осуществление своих функций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- риск-ориентированность – осуществление контрольных мероприятий с различной периодичностью, интенсивностью и концентрацией на выявленных рисках членов СРО в зависимости от риск-профиля члена СРО и установленного для него режима контроля в соответствии с внутренними документами СРО;
- непрерывность контроля – осуществление на постоянной основе мониторинга деятельности членов СРО в порядке и сроки, определенные настоящим Стандартом и иными внутренними документами СРО, с момента включения МФО в реестр членов СРО до момента исключения из реестра.

Глава 2. Участники контрольной деятельности, источники информации для целей контроля

2.1. Участниками контрольной деятельности в отношении членов СРО являются:

2.1.1. в части осуществления процедур мониторинга и проверки:

- члены Контрольного комитета;
- эксперты – физические лица, которые обладают специальными знаниями в определенной области (квалифицированные специалисты), привлекаемые для исследования, консультирования, выработки суждений, заключений, предложений, проведения экспертизы по поставленным перед ними вопросам, являющимся предметом мониторинга и (или) проверки, и требующим специальных знаний. В качестве эксперта может быть привлечено любое незаинтересованное в исходе проверки лицо, работающее на основании заключаемого с ним трудового и (или) гражданско-правового договора.

2.1.2. в части применения мер воздействия:

- члены Дисциплинарного комитета СРО (органа СРО по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов СРО);
- члены Совета СРО (постоянно действующего коллегиального органа управления СРО).

2.2. При осуществлении контрольных процедур, указанных в пункте 3.1 данного Стандарта, используются следующие источники информации:

- отчетность и иная представляемая членами СРО информация;

- акты и материалы проверок, проведенных СРО;
- информация, полученная от Банка России в соответствии с действующим 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 информации.

Глава 3. Контрольные процедуры

3.1. Контрольная деятельность осуществляется посредством выполнения следующих контрольных процедур.

3.1.1. Мониторинг деятельности членов СРО (далее по тексту - мониторинг) – контрольная процедура, осуществляемая дистанционно с целью проведения комплексной оценки текущего состояния деятельности члена СРО, а также перспектив его развития.

Мероприятия в рамках мониторинга осуществляются в соответствии с внутренними документами СРО, устанавливающими порядок проведения таких мероприятий.

3.1.2. Проверка деятельности члена СРО (далее по тексту - проверка) – контрольная процедура, осуществляемая с целью оценки деятельности члена СРО, проводимая в соответствии с требованиями Внутреннего стандарта «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».

3.1.3. Контроль исполнения мер воздействия в отношении члена СРО (далее по тексту - контроль исполнения мер воздействия) – контрольная процедура, осуществляемая с целью обеспечения устранения нарушений требований федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, условий членства в СРО, недопущения таких нарушений в будущем, а также снижения уровня риска в деятельности члена СРО..

Глава 4. Мониторинг

4.1 Целью проведения мониторинга является анализ информации о наличии (отсутствии) нарушений и (или) контрольных фактов в деятельности члена СРО, о рисках в деятельности члена СРО, включая риски, реализация которых может привести к потере финансовой устойчивости члена СРО. Контрольные мероприятия в рамках мониторинга осуществляются удаленно, без уведомления МФО, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами СРО.

4.2 В ходе мониторинга осуществляется:

- анализ финансовых показателей деятельности (в том числе анализ данных отчетности МФО);
- анализ нефинансовых показателей деятельности (в том числе вопросы исполнения требований базовых и внутренних стандартов СРО).

4.3 Перечень мероприятий, проводимых СРО в рамках мониторинга, определяется внутренними документами СРО с учетом целесообразности и особенностей деятельности членов СРО.

4.4 В целях проведения мероприятий по проверке и анализу данных отчетности МКК СРО применяет систему триггеров (сигнальных показателей).

4.5 В случае выявления в процессе мониторинга контрольных фактов СРО переходит к выполнению контрольной процедуры Проверка. По решению Контрольного комитета Проверка контрольного факта может быть включена в перечень вопросов плановой проверки, или может быть проведена внеплановая проверка.

Глава 5. Режим контроля

5.1. Режим контроля – порядок осуществления контрольных процедур, предусматривающий перечень, объем, периодичность и сроки проведения мероприятий в рамках контрольных процедур, устанавливаемый с учетом надзорной нагрузки на МФО со стороны Банка России, а также исходя из показателей «размер и значимость» и «риск-профиль» МФО, определяемых СРО в соответствии с внутренними документами СРО.

5.2. Контрольные процедуры в отношении МФО проводятся в соответствии с установленным режимом контроля. В отношении конкретного члена СРО по решению Контрольного комитета перечень мероприятий может быть скорректирован с целью концентрации на рисках в деятельности указанного члена СРО.

5.3. Перечень применяемых режимов контроля, процедуры определения режима контроля, в том числе показателей «размер и значимость» и «риск-профиль» устанавливаются внутренними документами СРО.

Глава 6. Порядок фиксации контрольной информации

6.1. СРО фиксирует полученную информацию в отношении МФО в электронном досье МФО. Электронное досье МФО представляет собой свод информации, документов (копий документов) о деятельности члена СРО, в том числе сформированных и сохраняемых с применением электронных программных средств.

6.2. СРО, в случае вступления в ее члены МФО, ранее являвшейся членом иной СРО, может запросить электронное досье указанной МФО в СРО, членом которой МФО являлась ранее. В случае прекращения членства МФО в СРО электронное досье указанной МФО, содержащее информацию о деятельности указанной МФО, актуальную на момент прекращения членства, хранится в СРО до момента его передачи в СРО, членом которого является МФО, но не более трех лет с даты прекращения членства.

6.3. Порядок формирования и актуализации электронного досье МФО устанавливается внутренними документами СРО.